



POSGRADOS

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

RPC-SO-37-No.696-2017

OPCIÓN DE
TITULACIÓN:

PROPUESTA METODOLÓGICA Y TECNOLÓGICA AVANZADA

TEMA:

PROPUESTA METODOLÓGICA PARA MEJORAR LA
GESTIÓN TRIBUTARIA EN LA ADMINISTRACIÓN DE LAS
PYMES FLORÍCOLAS EN LA PROVINCIA DE PICHINCHA
CANTÓN QUITO

AUTOR:

REYNER BERNAL BERNAL

DIRECTOR:

CARLOS ANÍBAL SALAZAR VILLEGAS

QUITO - ECUADOR
2020

Autor:



Reyner Bernal Bernal.

Lic. Contabilidad y Finanzas.

Candidato a Magíster en Administración de Empresas, Mención Gestión Financiera por la Universidad Politécnica Salesiana – Sede Quito.

reynerbernal1978@gmail.com

Dirigido por:



PhD. Carlos Aníbal Salazar Villegas.

Director Trabajo Titulación

Universidad Politécnica Salesiana – Sede Quito.

csalazarv@ups.edu.ec

Todos los derechos reservados.

Queda prohibida, salvo excepción prevista en la Ley, cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública y transformación de esta obra para fines comerciales, sin contar con autorización de los titulares de propiedad intelectual. La infracción de los derechos mencionados puede ser constitutiva de delito contra la propiedad intelectual. Se permite la libre difusión de este texto con fines académicos investigativos por cualquier medio, con la debida notificación a los autores.

DERECHOS RESERVADOS

©2020 Universidad Politécnica Salesiana.

QUITO – ECUADOR – SUDAMÉRICA

REYNER BERNAL BERNAL

PROPUESTA METODOLÓGICA PARA MEJORAR LA GESTIÓN TRIBUTARIA EN LA ADMINISTRACIÓN DE LAS PYMES FLORÍCOLAS EN LA PROVINCIA DE PICHINCHA CANTÓN QUITO

Agradecimientos

Con este trabajo finalizo una etapa importante como estudiante.

En mi memoria se dibujan las imágenes de todos aquellos que de una forma u otra contribuyeron a la culminación exitosa del mismo, principal motivación para alcanzar una meta tan deseada como esta.

No quisiera mencionar nombres, pues cometería la grave injusticia de olvidar algunos y eso sería imperdonable.

Doy las gracias a todas las personas que siempre confiaron en mí, los que estuvieron en los momentos difíciles, los que fueron incondicionales en todos los instantes, en fin; agradecer la dedicación y la paciencia por brindarme un espacio de su tiempo, un pedazo de sus vidas, porque cualquier atención, preocupación o desvelo siempre será recordado.

Al director del trabajo de titulación Carlos Aníbal Salazar Villegas, quien con su profundo conocimiento me ayudó a insertarme en el mundo de la investigación con la profesionalidad que lo caracteriza, sus oportunas observaciones y recomendaciones.

A mis padres, familiares y amigos incondicionales que me han apoyado siempre.

A todos, Muchas Gracias.

Resumen.

En la actualidad las empresas deben gestionar adecuadamente las obligaciones con los proveedores y la administración tributaria, es fundamental para subsistir en su entorno y contribuir con la normativa fiscal vigente. Para ellos, deben centrar gran parte de sus acciones administrativas en atender su entorno tributario a través de una gestión precisa que le sea capaz de satisfacer los intereses del Estado y cumplir oportunamente con sus obligaciones tributarias.

Para dar respuesta al problema se tuvo como objetivo general, mejorar la gestión tributaria en la administración de las PYMES florícolas, a través de una propuesta metodológica dirigida al personal contable, administrativo y financiero de las empresas, para gestionar eficientemente el plan de tesorería y el presupuesto de planificación tributaria. La población objeto de estudio correspondió a un total de 181 PYMES florícolas de la Provincia pichincha, Cantón Quito, que incumplieron con sus obligaciones tributarias, durante el período fiscal 2016-2018, el tamaño de la muestra analizada fue de 54 PYMES.

En el trabajo se aplicó una investigación explicativa o casual, se logró identificar y conocer las causas y factores que dieron origen a que el 29.83% de la PYMES florícolas, incumplieran con las obligaciones de la administración tributaria, lo cual se corroboró en la encuesta aplicada. Se determinó que las empresas del sector para cumplir sus obligaciones con la administración tributaria han de establecer un adecuado manejo de flujo de efectivo, las cuentas por cobrar o vencidas, elaborar anualmente el plan de tesorería y un presupuesto de planificación tributaria para disminuir las sanciones por el incumplimiento de las obligaciones tributarias.

Palabras Calves: Planificación, Control, Tributación, Liquidez, Solvencia.

Summary.

Currently companies must properly manage obligations with suppliers and tax administration, it is essential to survive in their environment and contribute to the current tax regulations. For them, they must focus much of their administrative actions on addressing their tax environment through precise management that is capable of satisfying the interests of the State and complying with their tax obligations in a timely manner.

In order to address the problem, the overall objective was to improve tax management in the administration of flower SMEs, through a methodological proposal aimed at the accounting, administrative and financial staff of companies, to manage efficiently the treasury plan and the tax planning budget. The population under study corresponded to a total of 181 flower SMEs from the Pichincha Province, Guangzhou Quito, which failed to meet their tax obligations, during the 2016-2018 fiscal period, the sample size analyzed was 54 SMEs.

The work implemented an explanatory or casual investigation, identified and known the causes and factors that gave rise to 29.83% of florist SMEs, in breach of the obligations of the tax administration, which was corroborated in the survey applied. It was determined that companies in the sector to meet their obligations to the tax administration must establish adequate cash flow management, receivables or overdues, prepare the treasury plan annually and a budget of tax planning to reduce penalties for non-compliance with tax obligations.

Calves Words: Planning, Control, Taxation, Liquidity, Solvency.

Índice.

Resumen / Summary.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.

1. Tema.....	1
2. Planteamiento del Problema.....	1
2.1. Situación Problemática. Antecedentes.....	1
2.2. Formulación del Problema.....	2
2.2.1. Problema General.....	2
2.2.2. Problemas Específicos.....	2
2.3. Justificación de la Investigación.....	2
2.3.1. Justificación.....	3
2.3.2. Justificación Práctica.....	3
3. Objeto de la Investigación.....	3
3.1. Objetivo General.....	3
3.2. Objetivos Específicos.....	3

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.

4. Marco Teórico.....	4
4.1. Marco Conceptual.....	4
4.2. Bases Teóricas.....	4
4.2.1. La Administración.....	4
4.2.2. Administración Financiera.....	6
4.2.3. Análisis de los Estados Financieros.....	8
4.2.4. Planificación Tributaria.....	11
4.2.5. Evasión y elusión como limitante de la Planificación Tributaria.....	13
4.2.6. Principios de la Planificación Tributaria.....	14
4.2.7. La Floricultura en Ecuador.....	20
4.3. Análisis Crítico de la Metodología existente relacionadas al problema.....	22
5. Tipo de Investigación.....	23
6. Hipótesis y Variables.....	23
6.1. Formulación de la Hipótesis.....	23
6.2. Variables.....	23
6.3. Operacionalización de variables a estudiar en correspondencia con las causas y efectos relacionados al problema.....	23

CAPÍTULO III: MATERIALES Y METODOLOGÍA.

7. Unidad de Análisis.....	25
7.1. Población.....	25
7.2. Tamaño de la Muestra.....	25
7.3. Selección de la Muestra.....	25
7.4. Método a Emplear.....	25
7.5. Identificación de las Necesidades de la Información.....	26
7.6. Técnicas de Recolección de Datos.....	26
7.7. Herramientas para el Análisis e Interpretación de la Información.....	26

CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN.

8. Análisis, Interpretación y Discusión de los Resultados.....	27
8.1. Propuesta Metodológica o Tecnológica.....	56
8.1.1. Premisas o Supuestos.....	56
8.1.2. Objetivos de la Propuesta Metodológica.....	56
8.1.3. Objetivos de la Propuesta.....	56
8.1.4. Responsable de la Implementación y Control.....	56
8.1.5. Fases para la puesta en Práctica.....	57
8.1.6. Indicadores de Evaluación.....	71
Conclusiones.....	74
Recomendaciones.....	75
Referencias Bibliográficas.....	76
Anexos.	

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.

1. Tema.

“Propuesta Metodológica para Mejorar la Gestión Tributaria en la Administración de las PYMES Florícolas en la Provincia de Pichincha, Cantón Quito”.

2. Planteamiento del Problema:

2.1. Situación Problemática. Antecedentes.

Actualmente un gran número de PYMES del sector florícolas del Cantón Quito, Provincia Pichincha, no cuenta con liquidez fiscal para cancelar sus impuestos en las fechas establecidas, debido a la mala administración de los flujos de efectivos, las empresas no tienen un flujo de efectivo positivo, lo que les impide cumplir con las obligaciones de pago a sus proveedores y a la administración tributaria, esta gestión insuficiente puede conllevar a las empresas a solicitar financiamientos bancarios para poder soportar sus deudas, pagar a los empleados o realizar mejoras en los negocios, la gestión de tesorería deficiente hace que la empresa tenga déficit de liquidez, no solo a consecuencia de algún impago imprevisto; sino también por una mala planificación y el coste financiero debido a los intereses y otro tipo de remuneraciones que deben pagarse a quien presta los fondos, unido al desconocimiento de la normativa tributaria vigente y la deficiente planificación tributaria, que conlleva a las empresas a pagar mayor carga impositiva que la legalmente establecida por una mala gestión administrativa.

Con el diseño e implementación de la Propuesta Metodológica y Tecnológica Avanzada, el personal administrativo contable y financiero de las PYMES del sector florícola del Cantón Quito, Provincia Pichincha, contarán con un instrumento que les ayudará a perfeccionar los procedimientos contables y de planificación; para cubrir en las fechas establecidas las obligaciones con los proveedores y la administración tributaria, evitarán sanciones pecuniarias, aprenderán a manejar eficientemente el flujo de efectivo, darán seguimiento de forma oportuna a la cartera de clientes por vencer y vencidas, y adoptarán estrategias o alternativas que dentro de las disposiciones legales vigentes proporcionen una erogación justa de su carga tributaria sin dejar de cumplir con sus obligaciones.

2.2. Formulación del Problema.

- Problema General.

Hoy día, las reformas tributarias, su impacto en la liquidez fiscal y empresarial de las PYMES Florícolas de la Provincia de Pichincha, Cantón Quito, se define como *Problema Científico*:

¿Cómo Mejorar la Gestión Tributaria en la Administración de las PYMES Florícolas en la Provincia de Pichincha, Cantón Quito?

- Problemas Específicos.
- ¿La mala administración de los flujos de efectivos, no le permite a la empresa cubrir sus obligaciones con sus proveedores y a la administración tributaria?
- ¿Ausencia de un Plan de Tesorería, que hace que la empresa no disponga de solvencia para cubrir sus pagos a proveedores y a la administración tributaria?
- ¿Ausencia de un presupuesto de planificación tributaria, genera que no se cuente con una provisión para cumplir oportunamente con las obligaciones?

2.3. Justificación de la Investigación.

2.3.1. Justificación Teórica.

Esta investigación se realiza con el propósito de aportar al conocimiento existente sobre la gestión tributaria en la administración de las PYMES, cuyos resultados podrán sintetizarse en una propuesta metodológica y tecnológica avanzada, para garantizar el cumplimiento oportuno de las obligaciones con los proveedores y la administración tributaria de las PYMES del sector florícola de la Provincia Pichincha, Cantón Quito. Ello le permitirá al investigador contrastar diferentes conceptos de la administración tributaria en una realidad concreta, ya que se estaría demostrando que al manejar de forma eficiente el flujo de efectivo, la cartera de clientes por vencer y vencidas, unido a estrategias o alternativas que dentro de las disposiciones legales vigentes les permita a las entidades del sector pagar en las fechas establecidas los impuestos causados sin dejar de cumplir con el resto sus obligaciones.

2.3.1. Justificación Práctica.

De acuerdo con los objetivos de la investigación, su resultado permite encontrar soluciones concretas a los problemas mencionados anteriormente, lo cual mejorará sustancialmente la Gestión Tributaria en la Administración de las PYMES florícolas, la liquidez de las empresas y el cumplimiento de sus obligaciones a corto y mediano plazo.

3. Objetivos de la Investigación

3.1. Objetivo General.

Mejorar la Gestión Tributaria en la Administración de las PYMES florícolas, a través de una propuesta metodológica dirigida al personal contable, administrativo y financiero de las empresas, para gestionar eficientemente el plan de tesorería y el presupuesto de planificación tributaria.

3.2. Objetivos Específicos.

- Proponer un procedimiento para mejorar la administración de los flujos de efectivos, que le permita a las empresas florícolas disponer de liquidez para cubrir las obligaciones a proveedores y la administración tributaria en las fechas establecidas.
- Elaborar un Plan de Tesorería, que le permita a las PYMES florícolas gestionar de forma eficiente el cobro de sus ventas o servicios a sus clientes y los créditos.
- Elaborar un Presupuesto de Planificación tributaria para las PYMES florícolas, para que se cuente con una provisión para cubrir mensualmente el pago de las obligaciones a los proveedores y la administración tributarias.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.

4. Marco Teórico:

4.1. Marco Conceptual.

Liquidez Fiscal: La capacidad que tiene una empresa de generar los fondos suficientes para pagar sus obligaciones tributarias en la fecha establecida.

Solvencia: Es la capacidad que tienen las organizaciones para obtener fondos, y atender los compromisos económicos adquiridos con terceros, ya sean proveedores u otros.

Plan de Tesorería: Refleja las anotaciones mensuales o trimestrales de salidas (pagos) y entradas (cobros) de dinero, fundamentado en los registros estimados de la empresa en un período determinado. (Acevedo 2014, pág.48).

Coste Financiero: También conocido como coste de oportunidad, es aquel que resulta como consecuencia de decisiones de inversión o de cualquier otra naturaleza, pero que se empleará en el proceso productivo de la empresa.

Planificación Tributaria: Refleja las anotaciones mensuales o trimestrales de los ingresos (entradas) y egresos (salidas), de las operaciones que cada entidad estime realizar en un determinado período. (Hidalgo 2017, pág. 88).

4.2. Bases Teóricas.

4.2.1. La Administración.

Es considerada la ciencia social que le permite a las empresas alcanzar sus metas y objetivos a mediano y largo plazo, con la adecuada organización, planificación y manejo de los recursos humanos, para lograr un determinado margen de utilidad y sostenibilidad (Stoner, Freeman, and Gilbert 1996).

La administración es el proceso de diseñar y mantener un entorno en el que el trabajando grupo hace que los individuos cumplan eficientemente los objetivos específicos. Esta definición básica debe ampliarse.(Koontz 2004).

Al analizar la definición anterior, podemos destacar que la Administración es considerada una

ciencia, la combinación de técnicas hacen de ésta un arte. Los recursos humanos pretenden alcanzar los objetivos organizacionales a través de un “Esfuerzo Humano Combinado”. La importancia en el esfuerzo combinado de los gerentes y subalternos es determinante para el logro de las metas y objetivos de cada organización.

Los recursos materiales son de vital importancia para lograr los objetivos y metas trazadas por las empresas, un adecuado manejo la capacidad instalada y los insumos para la producción son esenciales para la satisfacer las necesidades que la sociedad demanda (bienes), y que las empresas obtengan mayor margen de utilidad.

Los recursos tecnológicos inciden notablemente en el desarrollo organizacional; con la tecnificación de las actividades, se logra alcanzar una mayor productividad y maximizar los índices de rentabilidad de cada organización; la capacitación y adiestramiento del personal; hacen que las empresas logren una eficiente administración de los recursos humanos, y obtengan los mejores resultados económicos con el menor esfuerzo posible.(Burbano, Jorge;Ortíz 2015).

Algunos autores, definen la administración como el proceso de conseguir que se realicen las actividades eficientemente con otras personas y por medio de ellas.(Stephen and Timothy 2013).

La eficiencia en las actividades realizadas por el personal de la organización, desarrollan sentido de pertenencia entre el colectivo de trabajadores, y contribuyen al cumplimiento de las metas y objetivos trazados.

Unas de las características más importantes de la administración de las entidades es el depender del esfuerzo grupal y el crecimiento, que se fundamenta con el desempeño de los administradores, para poder planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos y que cada organización alcance la estabilidad y el crecimiento esperado. (Hume, David; Wolff 2011).

Para lograr los objetivos propuestos por cada organización, y alcanzar los efectos deseados en cualquier actividad, o la eficacia en la productividad. Los trabajadores podrán alcanzar su mayor rendimiento, guiados por la administración y conlleve a los objetivos de la organización, al efectuar las tareas con la menor cantidad de recursos, genera la eficiencia dentro de las empresas.

La administración ayuda a las empresas ya sean grandes, medianas o pequeñas a ser eficientes y eficaces en el uso y manejo de los recursos.

Para mejorar la eficiencia y la calidad en la administración, es fundamental el desarrollo de las actividades y el uso racional de los recursos y elementos. Actualmente es de suma importancia que las empresas sean competitivas en el desarrollo de sus actividades, y alcancen los estándares de eficiencia y eficacia en la organización. (Redondo 2012).

Hoy día, la competitividad organizacional, exige que se tengan sólidos conocimientos de la definición de Administración.

4.2.2. Administración Financiera.

Desde sus inicios, las Finanzas han sido consideradas partes de la economía, sin embargo, muchos actores la consideran como un campo de estudio independiente; y las relacionaban con los aspectos, documentos, procedimientos y las instituciones de los mercados de capitales.

La administración financiera fue creada para los gerentes operativos, para obtener los objetivos de la empresa y los reportar los resultados a los socios o accionistas con la finalidad de tomar decisiones financieras acertadas.

Hoy día, la desregulación de servicios financieros, la competencia entre los proveedores de capital y los proveedores de servicios financieros, la volatilidad de las tasas de interés y de inflación, la volatilidad de los tipos de cambio de divisas y las reformas impositivas, son factores externos que influyen el administrador financiero. (Argibay 2004).

Se considera como una forma de la economía aplicada que se funda en alto grado en conceptos económicos. La Administración financiera también toma cierta información de la contabilidad, que es igual a otra área de la economía aplicada. (Gitman 2010).

En el área de la Dirección Administrativa, la administración financiera juega un papel fundamental para la toma de decisiones en las inversiones que persiguen y buscan un equilibrio sobre los factores de rendimiento (inversión-riesgo), el aprovechamiento y uso racional de los recursos tienen como objetivo elevar el valor actual de la empresa. (Redondo 2012).

Varios autores, definen la Administración financiera como el arte de planificar los recursos económicos de la organización, para definir y determinar cuáles son las fuentes de financiamiento más convenientes, y que los recursos materiales y humanos sean aplicados de forma racional, para que las empresas puedan hacer frente a los compromisos económicos a corto y largo plazo,

se reduzcan los posibles riesgos y se incremente la rentabilidad de las empresas. (Gitman, Freeman, and Gilbert 2012).

La administración financiera tal y como citan varios autores, es sumamente importante, centra sus objetivos en ubicar y encontrar los recursos que necesita la empresa, para la obtención de fuentes de financiamientos, la administración razonable de los recursos materiales y humanos para que las empresas disminuyan los riesgos de cada inversión, y los socios o accionistas obtengan mayores beneficios y encuentren oportunidades más factibles para aumentar su capital y el de la organización.

En toda organización existe un permanente flujo de efectivo, los que debe ser administrados correctamente para alcanzar los fines planeados y cubrir sus obligaciones con terceros, evitar solicitar financiamiento y endeudarse. Los resultados financieros deben ser evaluados por un especialista para que la gerencia tome las mejores decisiones que tienen que ver con las inversiones y la cantidad de activos que necesita la organización para lograr ser competitiva y competente.

Esta función se refiere a la transformación de la información financiera de modo que puedan utilizarse para supervisar la condición financiera de la empresa., evaluar la necesidad de incrementar la capacidad productiva y determinar el tipo de financiamiento que se requerirá.

Las decisiones de inversión determinan tanto la mezcla como el tipo de activos del balance general. La mezcla se refiere a la cantidad en dólares de activos circulantes y fijos. Una vez establecida la mezcla, se intenta mantener los niveles óptimos o más adecuados de cada tipo de activo para cumplir con los objetivos de la empresa.

Esta función trata de las decisiones de financiamiento que tiene que ver con el patrimonio del balance general. Es necesario saber cuáles son las formas de financiamiento que existen y cuál es la ideal para la organización en un momento determinado, Sin embargo, el administrador financiero debe reconocer que estas formas de financiamiento, implica la realización de tareas complejas, la gestión de los costos de financiamiento, la amortización de los préstamos o líneas de créditos y la evaluación de los tipos de financiación más convenientes para que la empresa sea sustentable y perdure en el tiempo.

La función de las finanzas para la administración financiera depende del tamaño de las empresas, por lo general en las entidades pequeñas, el departamento de contabilidad realiza la función y el control de las finanzas. En la medida que una empresa crece, el control de las finanzas es de mayor envergadura y cae en la responsabilidad de un departamento independiente, subordinado de manera directa al departamento de contabilidad general de cada organización, al presidente o gerente general de la empresa.

Actualmente en las pequeñas y medianas empresas, el tesorero es el encargado de administrar las actividades financieras, preparar el presupuesto de efectivo, manejar los fondos de dinero para cubrir las obligaciones con terceros, y la gestión de cobro de la cartera de clientes.

En la medida que las empresas crezcan y desarrollen sus actividades financieras; es necesario designar un administrador financiero, que se encargue de adquirir y usar los fondos para maximizar el valor de la empresa, fijar las políticas de uso y manejo de los activos, preparar el presupuesto de efectivo, analizar y presentar a la gerencia de forma oportuna los estados financieros, para que la empresa mantenga un sano equilibrio entre liquidez y rentabilidad .

El contador general será el encargado de velar por que se cumplan estrictamente todo lo relacionado con las actividades de la contabilidad de la organización, las normas y procedimientos contables, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), el procesamiento de los datos y registros contables de acuerdo con las normas de contabilidad y costos vigente, la preparación de los Estados Financieros y el manejo de los impuestos.

Las actividades de la Administración financiera son de vital importancia, de su estricto cumplimiento depende que se cumplan o no las metas y objetivos que persigue alcanzar la organización.

Actividades de la Administración financiera:

4.2.3 Análisis de Estados Financieros.

El análisis de los estados financiero es un proceso de vital importancia para las organizaciones, permiten hacer un diagnóstico real de la situación económica y financiera de la empresa, brinda a la gerencia la información necesaria para la toma de decisiones. Los estados financieros que se toman para hacer el análisis son: El balance general, el estado de resultados (Ganancia o Pérdidas), el estado de cambio de patrimonio y el estado de flujo de efectivo.

Los resultados obtenidos del análisis e interpretación de los estados financieros, brindan a la gerencia la posición financiera actual y pasada de la organización, para establecer acciones correctivas y preventivas en caso de existir problemas en la operatividad que puedan afectar el ámbito financiero, las estimaciones y predicciones de los escenarios futuros de la empresa dentro del sector económico que se desarrolla, para evaluar su fortalezas y debilidades y poner en práctica sus mejores tácticas de marketing y posicionamiento.

- Administración de Activos.

La administración de los activos de una organización debe estar bien definido en sus manuales de procedimientos contables, y de ello depende el manejo eficiente de los activos corrientes, los activos fijos y otros activos.

Los activos corrientes, son los activos más líquidos que posee una empresa, se convierten con mayor facilidad en efectivo durante un determinado período, esta información la proporciona el estado de flujo de efectivo, que nos detalla las fuentes de donde proviene el dinero y en qué lo ha utilizado la empresa; no obstante dado la importancia que reviste la administración de los flujos de efectivo, se ha de administrar adecuadamente las cuentas por cobrar, los créditos a clientes, y el seguimiento de la cartera vencida o por vencer, es evidente que pueden existir retrasos en cualquiera de las etapas, pero el administrador financiero es el encargado de solventar el problema.

Los activos fijos son considerados dentro de la contabilidad unos de los más importantes para las empresas manufacturera, de ellos depende el proceso de producción de una organización, a los efectos son los “activos que más generan utilidades”, y dan base a la capacidad de producción de bienes de la empresa. La adquisición, mantenimiento y reemplazo de activos fijos, se deben planificar en función del tiempo de vida útil y uso de horas máquinas, para que la administración tenga conocimiento de las implicaciones financiera que tienen los activos para proyecciones futuras de la empresa.

En la contabilidad, otros activos, son aquellos que no clasifican en activos circulantes ni activos fijos, pero son propiedad de la organización y deben estar detalladamente identificados en el balance general.

- Administración de Pasivos.

La administración del pasivo de una organización reviste tanta importancia como la del activo, está constituido por la deuda que ha contraído la empresa con personas naturales y jurídicas, a excepción de sus socios y/o accionistas, en resumen, constituye la aportación o participación de terceras personas en el financiamiento de la organización.

Las empresas han de administrar los pasivos corrientes adecuadamente, este contempla las deudas que han contraído la organización en el lapso de tiempo inferior a un año, no obstante, en el caso de las cuentas por pagar a proveedores ha de hacer uso de los beneficios de los créditos, para efectuar el pago en los plazos establecidos según corresponda, y priorizar otras obligaciones corrientes como el pago de impuestos, las aportaciones patronales y personales a la seguridad social, los beneficios de ley a empleados y dividendos a socios o accionistas etc., que podrían generar costos adicionales a la empresa por no pagar en las fechas establecidas por ley, incurriendo en cuantiosos gastos por concepto de interés por mora y multas, que afectarían la rentabilidad y la liquidez general de la empresa y sus socios y/o accionistas.

Otros de los aspectos a tener en cuenta por el administrador financiero, es la administración de los pasivos no corrientes, o las obligaciones contraídas por la empresa en un lapso de tiempo superior al de un año vista.

- Administración de Capital.

La administración del capital de trabajo es importante para la organización, mientras mayor sea el margen entre los activos y pasivos circulantes la empresa dispondrá de mayor capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo, este mide en gran parte el nivel de solvencia y liquidez de las empresas, aseguran un margen de seguridad razonable para las expectativas trazadas por los administradores y la gerencia.

La administración razonable del capital de trabajo es un punto esencial para el régimen financiero de las empresas, se han de manejar adecuadamente los activos circulantes y centrar su atención en el efectivo en caja, los títulos de valores, las inversiones, y las cuentas por cobrar, porque son los componentes más líquidos y solventes del activo; en cambio se ha de hacer énfasis dentro del pasivo circulante en las cuentas por pagar, las obligaciones financieras y los pasivos acumulados por ser las fuentes de financiamiento de corto plazo con que cuentan las empresas, para aumentar

significativamente su capital de trabajo.

Otras responsabilidades.

Muchas de las responsabilidades la Administración financiera centran su esencia en la organización, planificación, control y usos de los recursos materiales y humanos, para asegurar las metas y objetivos trazados por la administración y los gerentes de las organizaciones, sin embargo, se debe tener en cuenta que esta actividad está estrechamente relacionada con las diferentes áreas de la empresa y el entorno empresarial.

4.2.4. Planificación Tributaria.

Antecedentes.

La planificación tributaria, nace como una herramienta para dar respuesta a ciertas contingencias tributarias que afectan los dueños, socios y/o accionistas de las organizaciones y se sustenta en un sistema desarrollado por el sujeto pasivo para disminuir la carga fiscal, siempre y cuando la ley deje entreabierto ciertos vacíos, que deben ser considerados para optimizar los costos fiscales mediante la utilización eficiente de la legislación tributaria vigente de cada país. (Báez 2016).

Una de las estrategias más comunes que utilizan los contribuyentes para hacer uso de los beneficios que ampara la ley es invertir en los sectores económicos que están exentos de impuestos, no habrá nada ilegal siempre y cuando se actúe con responsabilidad y no se incurra en la defraudación y la evasión fiscal.

Definición y filosofía.

Según la ley tributaria vigente, los contribuyentes tienen derecho a hacer uso de alternativas estratégicas, con el objetivo de buscar y optimizar las variables tributarias según lo establecen las normas legales; en tal sentido podemos considerarlo como una herramienta eficaz para contrarrestar las contingencias motivadas por el desconocimiento de la normativa tributaria, y a criterios propios del contribuyente, que sean rechazadas por la administración.

La mayoría de las definiciones que se han escrito y publicado sobre la planificación tributaria es para entender el contexto filosófico y técnico que resume su conceptualización, siendo necesario enfocarse y caracterizar este proceso desde distintas ópticas, como:

- Un mecanismo motivado en la conducta del contribuyente.
- Un instrumento para diferir la carga fiscal y,
- Un proceso técnico encaminado a lograr un ahorro fiscal y a promover la inversión en las empresas.

Según el autor, la planeación fiscal, es un acto lícito del que deben valerse las organizaciones, para aprovechar los beneficios establecidos por la ley fiscal de cada país, a la hora de realizar la planeación se ha de tener en cuenta los impuestos a pagar, ya sean mensuales o anuales, los montos de interés por mora y las multas, de suceder algún inconveniente por falta de liquidez fiscal, o solvencia para efectuar el pago en las fechas establecida; no obstante, esta libertad, no es sinónimo para caer en la defraudación y la evasión fiscal. (García 2012).

La planificación en sí busca el uso y la implementación de las mejores alternativas, que, dentro del marco legal, propicien a las organizaciones disminuir o diferir la carga tributaria.

La planificación tributaria, constituye en una herramienta para conocer los posibles efectos de los impuestos de forma anticipada, prever dichos valores en los flujos de efectivos, para que estos sean programados con anticipación al cumplimiento de las obligaciones tributarias, aumentar la rentabilidad de los socios y/o accionistas, y plantear estrategias de ahorro de impuestos en los proyectos de inversiones y operaciones futuras. A la hora de elaborar el presupuesto de planificación tributaria, se han de tener en cuenta varias alternativas, y utilizar la más viable, combinarlas con perspicacia o incluso dejar de realizar una actividad económica con el fin de obtener un ahorro tributario.(Massone 2018).

Varios autores, definen la planificación tributaria como un proceso constituido por una serie de actos y/o actuaciones lícitas del sujeto pasivo, cuya finalidad es disminuir o diferir la carga fiscal, siempre y cuando las normas legales lo permitan, mejorar el flujo de efectivo y conocer anticipadamente la cantidad necesaria de liquidez para el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias. (Rivas and Vergara 2000).

El encargado de elaborar el presupuesto de planificación tributaria, debe hacer un estudio exhaustivo de la normativa vigente, proyectar los gastos por conceptos de impuestos en futuras inversiones u operaciones que se vayan a realizar, revisar las declaraciones presentadas al servicio de rentas internas en años anteriores, los créditos tributarios, y demás alternativas viables, para

que se registre anticipadamente los egresos por conceptos de impuestos, interés por mora y multas por el incumplimiento de las obligaciones tributarias; en función a los conocimientos, habilidades y destrezas del planificador, se implementará en la elaboración del presupuesto una serie de procedimientos y técnicas que demuestran su validez y probabilidades de éxito.

4.2.5. Evasión y elusión como limitantes de la Planificación Tributaria.

La planificación tributaria como herramienta trae implícito, un curso de inaceptabilidad, y no goza de buena reputación entre los sujetos pasivos, en la planificación siempre ronda la práctica de incertidumbre, ilegalidad, oportunismo, falta de solidaridad, abuso y de aprovechamiento inescrupuloso, pero desde una visión estrictamente jurídica y legal, ésta expresión insinúa a la elusión lícita, a la economía de opción como alternativa [...].(Altamirano and Rubinska 2008).

La utilización de formas o estructuras jurídicas autorizadas con el propósito de aliviar la carga fiscal.

La elusión de la obligación tributaria generalmente no constituye una violación de la ley fiscal, sino un acto en el que los contribuyentes reducen o retrasan el pago de los impuestos y tributos, a través de mecanismos legales.(Cusguen 2012).

Por lo expuesto anteriormente, se concluye que independientemente de la intención del sujeto pasivo y la planificación tributaria, la elusión fiscal hace referencia a las conductas de los contribuyentes para dejar de pagar los impuestos y tributos alterando las bases imponibles o haciendo uso de los vacíos que existen en la ley tributaria, aparentemente legal; pero no reconocido y socialmente aceptado.(Gitman 2010).

La evasión fiscal o tributaria consiste en reducir, omitir o dejar de declarar los impuestos o tributos por parte de los sujetos pasivos que están obligado presentarlos pero que des la omisión o disminución de un monto tributario, producida dentro del ámbito de un país o gobierno, por parte de los sujetos que están jurídicamente obligados a abonarlo al fisco y que logran tal resultado mediante conductas fraudulentas u omisivas violatorias de las disposiciones legales vigentes.(Villegas 2012).

Hoy día existe una línea muy tenue entre la planificación y la elusión, siendo esta la manera más adecuada de enmarcar una acción dentro de estas definiciones, basadas en el reconocimiento social que pueda tener en sí.(Carpio 2012).

Según lo citado anteriormente, podemos afirmar, que la legislación ecuatoriana y la normativa tributaria vigente, trata los temas de elusión, evasión y fraude fiscal de una forma muy escueta, por lo que se ha de hacer énfasis para evitar el fraude tributario, que de hecho no están exento en los sujetos pasivos, que de una forma u otra y por falencias de la ley tributaria reducen o dejan de pagar impuestos, a través de métodos ilegales.

Las principales limitantes de la planificación tributaria son la elusión y evasión fiscal, debido a los vacíos de la normativa vigente, el sujeto pasivo obvia la importancia y los beneficios de una correcta planificación para la organización, y busca las formas y alternativas para evadir impuestos, cayendo en la falsificación, el encubrimiento y la omisión de utilidades. (Hidalgo 2017).

De cierta manera la legislación tributaria vigente, ha desestimulado la planificación tributaria, al incluir en la ley varios beneficios y incentivos mediante las exenciones, exoneraciones, que conllevan a los sujetos pasivos y expertos tributarios a determinar los escenarios idóneos para aquellas personas naturales o jurídicas, que se aprovechan de la situación e incurren en nuevas inversiones, y al finalizar el período de los beneficios fiscales, disuelven sus negocios y a los efectos legales han cumplido con sus obligaciones, tal y como establece la Ley.

4.2.6. Principios de la Planificación Tributaria.

Para efectuar una correcta planificación tributaria, el planificador ha de realizar un estudio minucioso del entorno político, social y económico de la organización, que le permita prever los posibles cambios que puedan generar efectos negativos por desconocimiento de las normativas tributarias vigentes y cumplir con los principios que regula su proceso; basado en la necesidad, legalidad, singularidad, la interdisciplinariedad etc., la proyección de los egresos por conceptos de impuestos y demás conceptos según correspondan.(Xpande 2017).

Objetivos y metas de la planificación tributaria

La planificación en materia tributaria no se ejerce para excluir ingresos, rentas, ni para ocultar ni disimularlas, ni para eludir o evadir obligaciones tributarias. El verdadero propósito de una sana planificación.(Acevedo 2014), permite advertir que los objetivos de este proceso deben definirse en un marco de legalidad y de transparencia y deben reflejar en cada momento el sentido lícito de las metas planteadas por la organización.

En función de los objetivos y dependiendo de lo que quiere lograr la organización con la planificación tributaria, pueden trazarse varias ópticas:

- a) El objetivo administrativo o de gestión: Si las organizaciones persiguen tener un dominio total los impuestos desde su origen hasta el cumplimiento de la obligación, sus responsables, procesos, y beneficios en la gestión empresarial.
- b) El objetivo económico-financiero: Cuando la organización pretende lograr un ahorro fiscal, haciendo uso de los beneficios de la normativa vigente, para mantener los niveles de liquidez apropiados y cumplir con las obligaciones tributarias, y generar mayores beneficios para la empresa, socios y accionistas.
- c) El objetivo tributario: La organización tiene como fin la planificación para disponer de liquidez fiscal y cumplir oportunamente con las obligaciones tributarias, evitar sanciones pecuniarias, la empresa implementan políticas tributarias y bajo los preceptos señalados por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

El cumplimiento de estos objetivos por parte de las empresas, se logra establecimientos de metas y la implementación de políticas tributarias.

Las políticas tributarias: Comprenden la utilización de diversos instrumentos fiscales, y enunciados generales de las normativas vigentes, para lograr alcanzar los objetivos económicos y sociales propuestos por la organización en materia de impuestos y tributación.

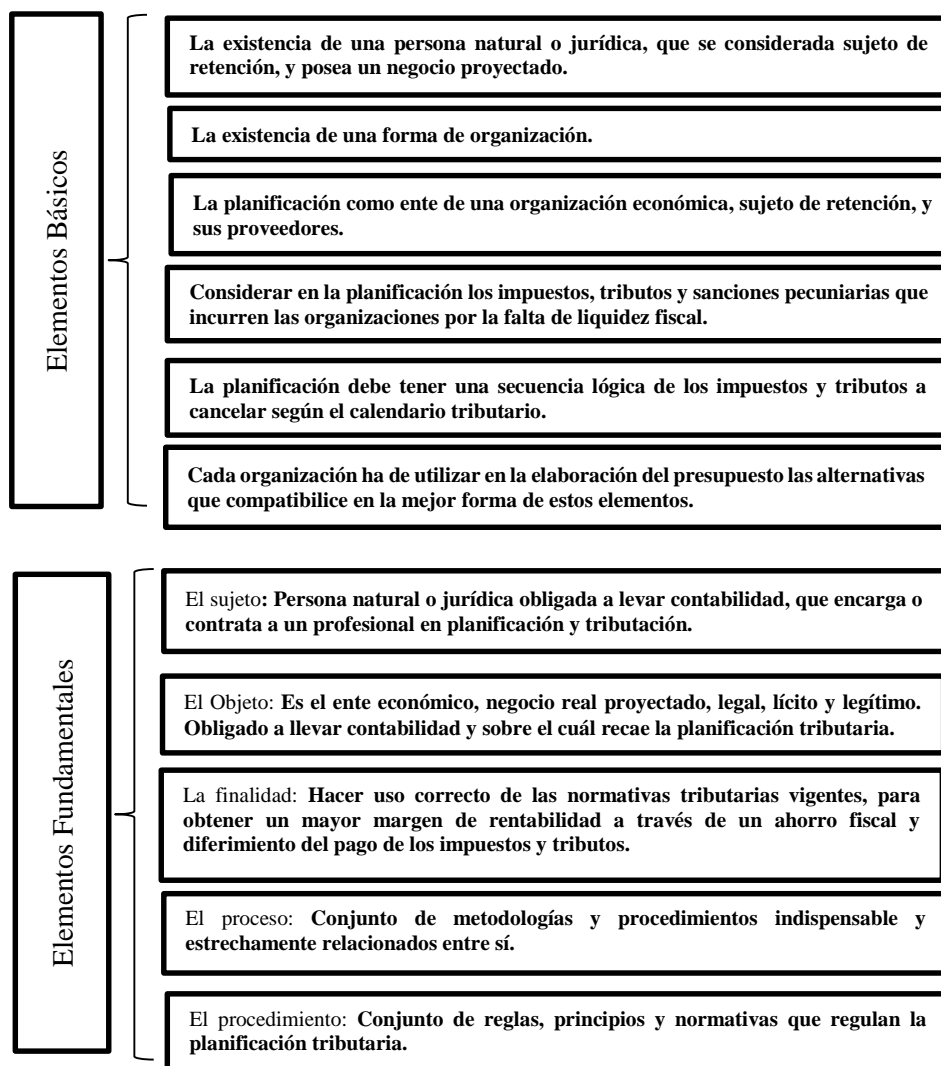
En términos de planificación, las políticas tributarias hacen referencia a diferentes aspectos:

- Cada organización debe crear las condiciones y contar con un departamento de impuestos y planificación, de forma tal que se cuente con personal capacitado en temas tributarios y planificación, para estimar los gastos en que incurre la unidad por conceptos de impuestos tributarios, deducir los mismos del flujo de efectivo y disponer de liquidez fiscal para cubrir oportunamente los impuestos y tributos. Este departamento será el encargado de implementar las alternativas y lineamientos para futuras inversiones y operaciones al menor costo financiero y tributario.
- Trazar diferentes estrategias tributarias para alcanzar las metas y objetivos a corto plazo o mediano plazo, en función de los resultados que se desean alcanzar, en términos

cuantitativos y cualitativos.

Varios actores, describen los elementos básicos y fundamentales a tomar en cuenta al momento de realizar la planificación tributaria. (Rivas Vergara 2000).

Gráfico No.1: Elementos de la Planificación Tributaria.



Fuente: **Elaboración propia.**

Clasificación de la planificación tributaria.

Según el actor, la planificación tributaria es de vital importancia para los sujetos pasivos, conocer su extensión y alcance es fundamental para determinar cuánto tiempo se ha de planificar y que escenarios se han de considerar para su proyección y análisis, y de forma generar clasificar el acto en corto, mediano y largo plazo.(Galárraga 202).

Gráfico No.2: **Clasificación de la Planificación Tributaria.**

Por su Tiempo	
Preparativa: Planificación inicial, se realiza antes de la creación de la empresa.	Operativa: Se pone en marcha una vez que el sujeto pasivo está obligado a declarar los impuestos al fisco.
Por su Tipo	
Simple: Se basa en la implementación de procedimientos y estrategias fiscales para el cumplimiento de las obligaciones tributarias.	Compleja: Se sustenta de la planificación simple, tiene en cuenta el entorno socioeconómico y financiero de la empresa.
Por su Propósito	
Positiva: Pretende cumplir todos los impuestos y tributos que le corresponden al sujeto pasivo.	Negativas: El sujeto pasivo hace uso de la elusión y evasión para reducir o eliminar el pago de los impuestos, mediante ciertos mecanismos legales o manipulando la información.
Por su Dirección	
Esta clasificación está en función del tipo de contribuyente o hacia quien está dirigida la planificación (beneficiario o sujeto pasivo), compuestas por persona naturales, persona jurídica, PYMES o grandes empresas.	

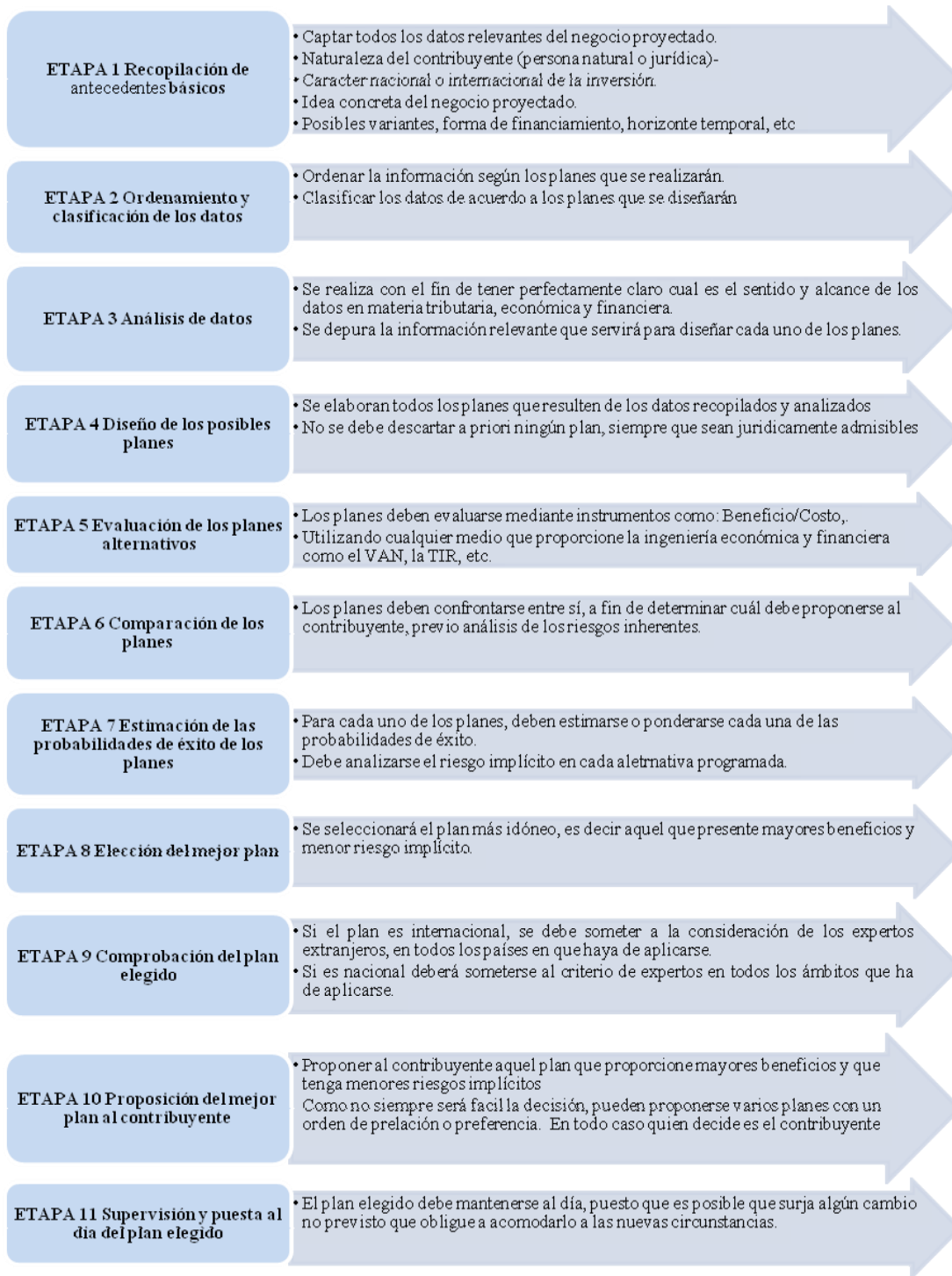
Fuente: Elaboración propia.

Sea cual sea la naturaleza del sujeto pasivo, el planificador debe poseer sólidos conocimientos de planificación y tributación, para identificar los aspectos que definan el alcance, el tiempo necesario, la complejidad y el fin que pretende de la planificación tributaria, así como las características específicas y el tipo de contribuyente; la planificación varía en dependencia del ente; inclusive dentro del mismo sector económico los contribuyente se manifiestan de formas diferentes, los planes y puntos de vistas a la hora de planificar serán distintos, si las ideas o el giro negocios o hechos reales proyectados se enfocan con objetivos totalmente diferentes. (Wolterskluwer 2016).

Etapas del proceso de planificación tributaria.

Independientemente del sujeto pasivo o contribuyente, en el proceso de planificación tributaria se den cumplir con once etapas que están estrechamente relacionadas, y son de vital importancia que se elabore con un cronograma lógico, inicia con la recopilación de la información y los datos primarios del contribuyente, los mismos deben ser analizados y validados por el planificador para hacer uso de la mejor alternativa para diseñar los planes preliminares, para escoger el que le proporcione mejores beneficios a la entidad.

Gráfico No.3 Etapas del Proceso de Planificación.



Nota: Extraído de “fundamentos Tributarios” de Rivas Coronado Norberto y Vergara Hernández Samuel (2000), pág. 19.

Elaborado por: Mercedes Zapata Sánchez.

4.2.7. La Floricultura en Ecuador.

La floricultura en el Ecuador inicia a finales de la década de los ochenta, del siglo pasado. Según Harari y otros autores, la floricultura tuvo sus orígenes en los Países Bajos y los Estados Unidos de Norte América; sin embargo, debido a los procesos de globalización, la producción florícola comienza a extenderse a varios países de Asia, África y América Latina. Colombia fue el primer país de la región en el que se inició la floricultura como industria del sector agrícola, seguido el Ecuador y con menos áreas de cultivos Perú y Bolivia respectivamente.

La Asociación de Productores y/o Exportadores de Flores del Ecuador, actualmente conocida como Expoflores, está inscrita en el Registro General de Asociaciones del Ministerio de Agricultura y Ganadería desde el año 1984. Dicha asociación, tiene como misión representar al sector floricultor ecuatoriano y satisfacer las necesidades de los socios o accionistas, a través de servicios rápidos y efectivos para generar valor agregado a estos negocios, enmarcados en las normas sociales y ambientales (Expoflores, 2015).

Las primeras plantaciones florícolas en el Ecuador empiezan a aparecer en el año 1985, con tres plantaciones en fase experimental y sus exportaciones no eran reconocidas oficialmente. A partir del año 1987, el sector florícola, comienza a desarrollarse en el Ecuador, contando con aproximadamente 100 empresas en el año 1990 y más de 200 en el año 1995. Hoy día, hay más de 500 empresas formalizadas y registradas en el registro mercantil y la superintendencia de compañías (Harari et al, 2011).

La floricultura se toma como iniciativa y estrategia del ministerio de la agricultura para la sustitución de importaciones en Ecuador y frente a los declives de sectores tradicionales como la producción de café, cacao, y banano; que tenía un peso significativo en los rublos exportables no petroleros, surgiendo esta actividad como una alternativa al modelo de mercado interno y de la exportación.

Las flores ecuatorianas, fueron mundialmente reconocida en el año 1995, especialmente las rosa, presente en los principales mercados internacionales. La ubicación geográfica del Ecuador hizo de esta una ventaja comparativa y facilitó la producción de algunos tipos de flores en el callejón interandino (Harari & Harari, 2011).

Otros autores manifiestan, que el auge de la floricultura en el Ecuador comienza a desarrollarse con mayor incidencia en la década de los noventa, gracias al apoyo financiero-comercial por parte de estado, las políticas y estrategias de apertura comercial y la firma de la Ley de Preferencias Arancelarias Andinas en los Estados Unidos (ATPDEA). Factores que permitieron que a partir de 1994 Ecuador contara con cientos de hectáreas plantadas y destinadas a la exportación, y la actividad tuviera un mayor dinamismo.

Teniendo en cuenta los incentivos del gobierno y las políticas y estrategia comerciales, se evidenció un aumento de las hectáreas destinadas a la producción de flores a finales de 1996, el sector florícola en el país contaba con un aproximado de 1484.96 hectáreas dedicadas al cultivo. En el año 2006 esta cifra alcanzó las 3440.65 hectáreas y los ingresos generados por las exportaciones de flores ecuatorianas superaron los 444 millones de dólares (Pullas 2014).

Alrededor del año 2000 el impulso de la producción de rosas en Ecuador conllevó a un desarrollo de las regiones en las cuales se asienta dicho sector productivo, el aumento de plazas laborales y aumento de salarios mejoraron las posibilidades de cada familia insertada en la producción florícola.

Actualmente, las flores ecuatorianas se encuentran entre las mejores del mundo por belleza, diversidad y calidad. La situación geográfica del país ha permitido contar con microclimas y una excelente luminosidad que proporcionan características únicas a las flores como son: tallos gruesos, largos y totalmente verticales, botones grandes y colores sumamente vivos y con mayor durabilidad.

La actividad florícola ecuatoriana es de las pocas actividades del sector agrícola en el mundo que ha roto los esquemas de producción y comercialización de flores para la exportación, según afirma Expoflores; el número de intermediarios y exportadores hacen que los costos de exportación y arancelarios sean más atractivos que la competencia.

La estructura y comercialización de las flores ecuatorianas, se da a la inversa. Ecuador cuenta con alrededor de 580 fincas productoras, y 700 exportadores (incluidas las fincas); la venta se realiza directamente a los comercializadores locales e importadores; inclusive a pequeños establecimientos. Esta estrategia de comercialización directa ha hecho de la floricultura ecuatoriana todo un éxito.(Expoflores, 2015).

Gracias las condiciones meteorológicas y la ingeniosidad de los productores y especialistas agrónomos, el mercado internacional de hibridación ha centrado su atención en el Ecuador, para desarrollar cuatro programas locales de hibridación.

La experiencia, tendencia y práctica internacional era producir pocas variedades en grandes extensiones de cultivos, para marcar los costos y precios más competitivos, en función de la productividad. En cambio, las fincas ecuatorianas son más pequeñas y concentra gran variedad de flores. Respecto a estos resultados los productores colombianos y holandeses han implementado esta estrategia de cultivo, realmente exitosa.

Los mercados consumidores de las flores ecuatorianas son cada vez más exigente, detallista y sin lugar a duda se sienten identificado con la diversidad, belleza, calidad y costos de nuestras flores.(Expoflores 2015).

Ecuador posee la mayor diversidad de flores que ofrece al mundo, entre ellas las rosas, superan las 300 variedades.

4.3. Análisis Crítico de las Metodologías Existentes Relacionadas al Problema.

La presente investigación, se fundamenta en el paradigma crítico-positivista. El mismo permite identificar las causas y efecto de los hechos que arrojaron las encuestas al momento de realizar la propuesta metodológica para mejorar la gestión tributaria en la administración de las PYMES del sector florícola en la Provincia Pichincha, Cantón Quito. La misma tiene como finalidad el mejoramiento y corrección de los procesos existentes para el cumplimiento fiscal con la colaboración equitativa de todos los involucrados, y tener en cuenta posibles alternativas y/o procedimiento que puedan surgir de esta investigación. El método de estudio sistemático intenta diseñar las condiciones del problema.

No basta con que exista una “Cultura Tributaria”, es necesario contar con un fuerte principio y fundamento fiscal, comprometidos con los gobiernos. El capital humano debe ver este cambio como una necesidad que impera en nuestros tiempos, y conlleve a consolidar una sólida cultura tributaria con la ayuda de herramientas como la Planificación Tributaria.

5. Tipo de Investigación.

Dependiendo de los antecedentes y los objetivos propuestos, se desarrolla una investigación aplicada a través de una propuesta metodológica, con la cual se propone actuar, transformar, modificar y producir cambios en la administración de las PYMES florícolas de la Provincia de Pichincha, Cantón Quito, para lograr una gestión tributaria eficiente como componente de la administración.

6. Hipótesis y Variables

6.1. Formulación de Hipótesis.

La Gestión Tributaria en la Administración de las PYMES florícolas mejora, cuando existe un plan de tesorería y se elabora un presupuesto de planificación tributaria.

6.2. Variables.

Dependientes:

- Plan de tesorería.
- Presupuesto de planificación tributaria.

Independientes:

- La gestión tributaria.

6.3. Operacionalización de variables a estudiar en correspondencia con las causas y efectos vinculados al problema.

VARIABLES	INDICADORES	ÍNDICES
Plan de Tesorería.	1.1 Planificación Estratégica.	1.1.1 Control de gastos y cobros. 1.1.2 Cobros y pagos de inversión. 1.1.3 Cobros y pagos de financiación.

	1.2 Implementación.	1.2.1 Elaboración del presupuesto de tesorería.
	1.3 Auditoría.	1.3.1 Previsión de tesorería a corto plazo.
	1.4 Control.	1.4.1 Medidas correctoras en caso de falta de liquidez.
Presupuesto de Planificación Tributaria.	2.1 Planificación.	2.1.1 Control de flujo de efectivo, para provisión y pago de las obligaciones tributarias.
	2.2 Implementación.	2.2.1 Elaboración del presupuesto de planificación tributaria.
	2.3 Auditoría.	2.3.1 Previsión de la tesorería para cubrir el pago de las obligaciones tributarias en las fechas establecidas.
	2.4 Control.	2.4.1 Aplicar medidas correctoras y los ajustes necesarios para disponer de liquidez fiscal.
La Gestión Tributaria.	3.1 Desempeño Administrativo-Tributario.	<p>3.1.1 Respuesta fiscal contribuyente-SRI.</p> <p>3.1.2 Acciones administrativas para el cumplimiento de las obligaciones tributarias.</p>

CAPÍTULO III: MATERIALES Y METODOLOGÍA.

7. Unidad de Análisis.

En la investigación se estudió las PYMES Florícolas de la Provincia de Pichincha, Cantón Quito, que incurrieron reiteradamente en el incumplimiento de las obligaciones tributarias, donde se revisaron las fuentes primarias (Declaraciones del impuesto al valor agregado (IVA), y las retenciones en la fuente mensuales, los estados financieros de los últimos tres años, y los anexos a los estados financieros bajo las normas internacionales de información financiera, emitidos a la Superintendencia de Compañía Valores y Seguros).

7.1. Población.

La población objeto de estudio correspondió a un total de 181 PYMES Florícolas de la Provincia Pichincha, Cantón Quito, que incumplieron con sus obligaciones tributarias, en el período fiscal 2016-2018.

7.2. Tamaño de Muestra.

Para Una población de 181 PYMES Florícolas, con un nivel de confianza del 95%, y un margen de error del 10%, el tamaño de la muestra analizada fue de 54 PYMES.

7.3. Selección de la Muestra.

En el proceso de selección de la muestra, se utilizó una herramienta estadística para la selección aleatoria de las PYMES Florícolas activas de la Provincia de Pichincha, Cantón Quito; que incumplieron con sus obligaciones tributarias, según las estadísticas del departamento de cobranzas del servicio de rentas internas.

7.4. Método a emplear.

En la propuesta metodológica y tecnológica avanzada se aplicó una investigación explicativa o casual, ¿por qué? se logró conocer e identificar las causas y factores que dieron origen a que el 29.83% de la PYMES Florícolas, incumplieran con las obligaciones de la administración tributaria y sus proveedores, la explicación objetiva-científica permitió determinar y analizar las declaraciones mensuales del IVA y retenciones en la fuente, los estados financieros y los anexos emitidos por las empresas del sector, los mismos fueron proporcionados por los contadores

principales, y contrastados con los informes que se evidencian en las páginas web de las entidades de control.

La información emitida por el jefe de cobranzas, se obtuvieron a través de un oficio al departamento de cobranzas del servicio de rentas internas del Ecuador, en que se resumen el comportamiento de los impagos por parte de los contribuyentes, los recargos por moras y las multas generadas por el incumplimiento de las obligaciones tributarias de las PYMES Florícolas de la Provincia de Pichincha, Cantón Quito durante los últimos tres años, en formato Excel.

7.5. Identificación de las necesidades de información.

Fuentes primarias: Se revisaron las declaraciones mensuales del IVA y las retenciones en la fuente, los estados financieros y los anexos a los estados financieros y de las PYMES florícolas.

Fuentes secundarias: Se procesó la Información brindada por el departamento de estadísticas y cobranzas del servicio de rentas internas del Ecuador.

7.6. Técnicas de Recolección de Datos.

En la presente investigación se utilizaron dos técnicas para la recolección de la información:

1. Técnica para la recolección de información mediante el análisis documental (Declaraciones del IVA y las retenciones en la fuente mensuales, los estados financieros y los anexos a los estados financieros de los ejercicios fiscales del 2016 al 2018).
2. Técnica para la investigación de campo (Encuesta), fue elaborada en el formulario de la aplicación Google Drive, para llegar de forma inmediata vía correo electrónico a los administradores, contadores, auxiliar y/o asistentes de contabilidad de las PYMES florícolas objeto de estudio.

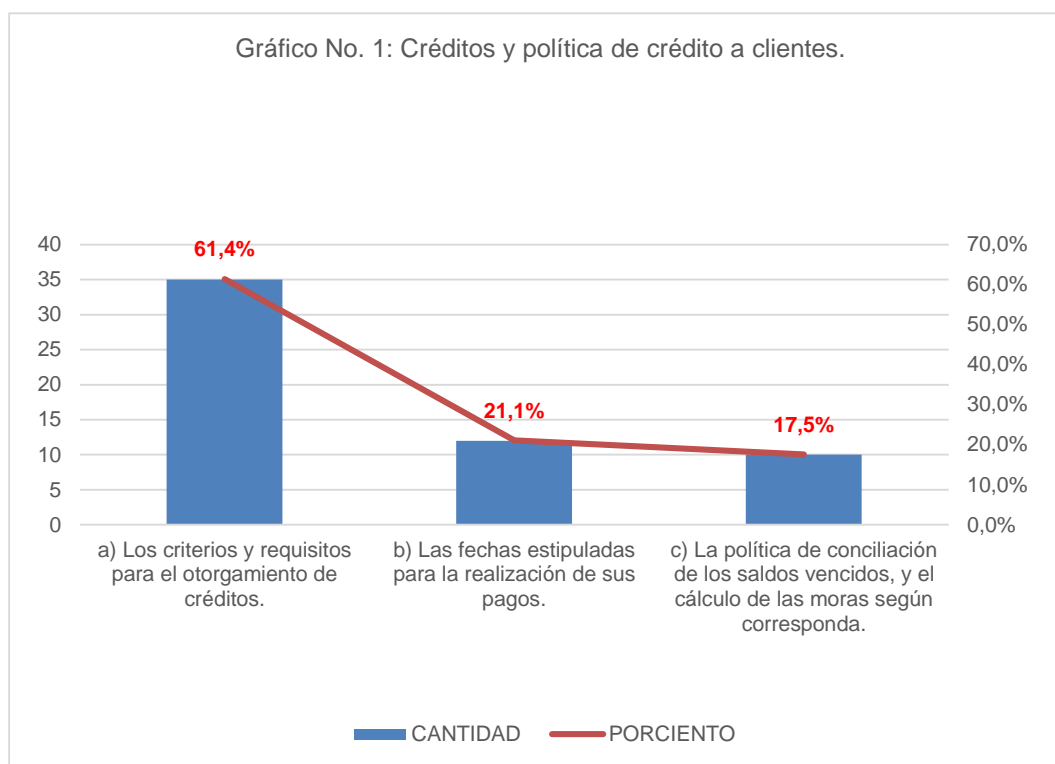
Ambas técnicas, permitieron la recolección de la información, el análisis y procesamiento de los datos necesarios para la presentación de los resultados de la investigación.

7.7. Herramientas para el análisis e interpretación de la información.

Para el análisis e interpretación de la información, se utilizaron los resultados estadísticos que proporciona la aplicación Google Drive, estos son representados gráficamente y porcentualmente, para facilitar la interpretación y análisis de las encuestas realizadas.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN.

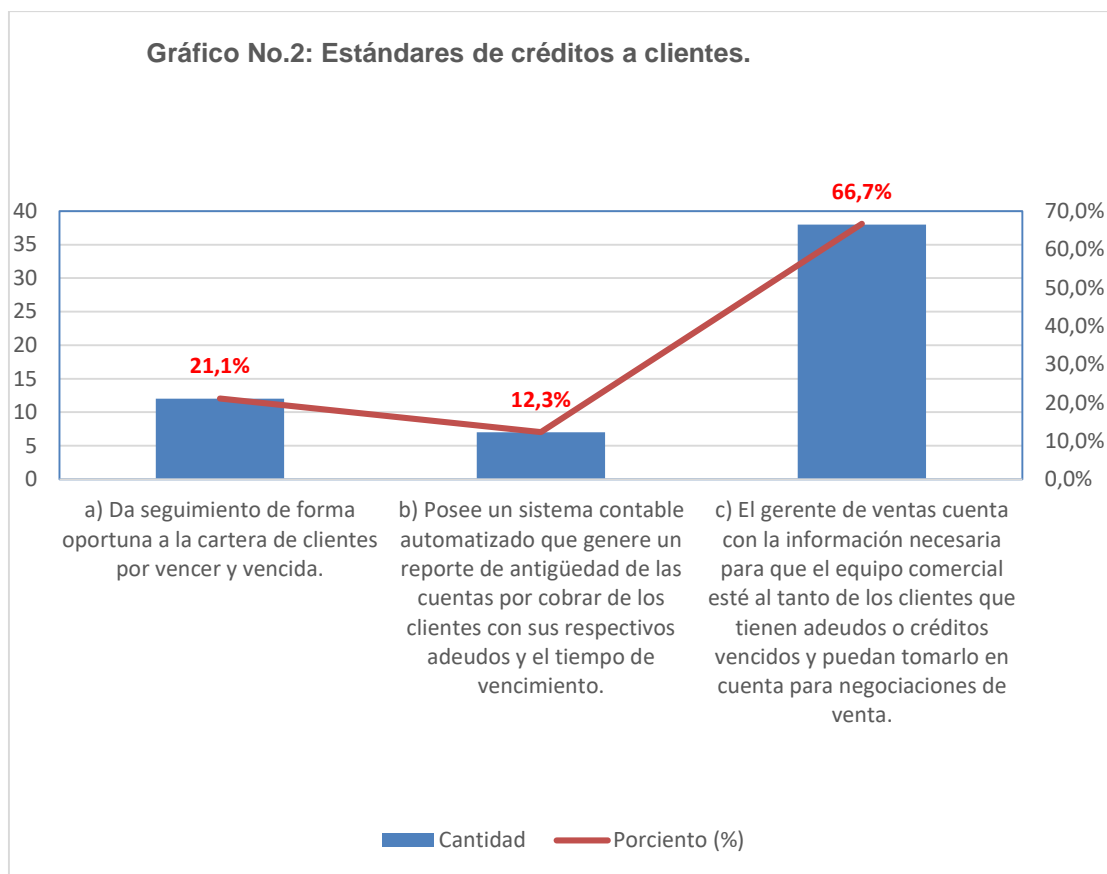
8. Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados de la gráfico No. 1, se evidencia que el 61.4% de la administración de las empresas florícolas, tiene establecidos en sus contratos los criterios y requisitos para el otorgamiento de créditos, sin embargo, el 21.1% de las PYMES del sector, no reflejan en las cláusulas de sus contratos las fechas estipuladas para realizar sus pagos y la política y fechas de conciliación de los saldos vencidos.

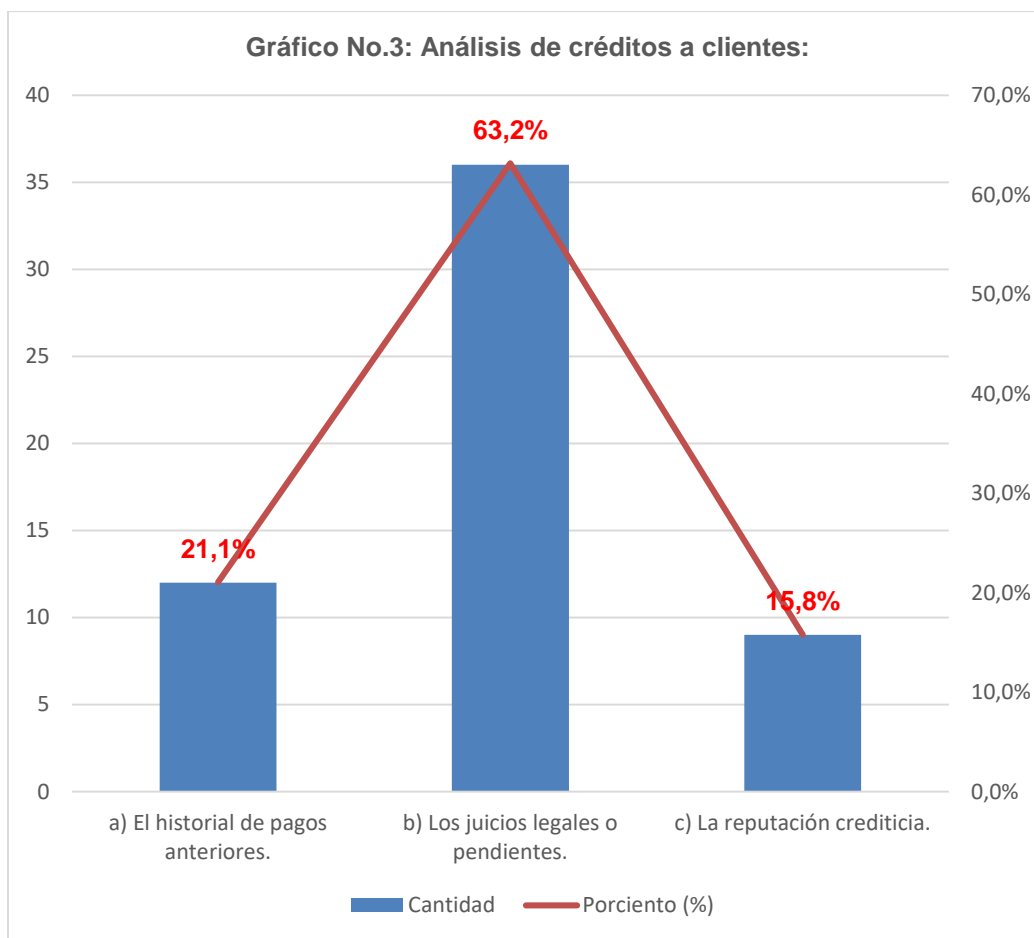
Interpretación: Las empresas del sector florícola, deben puntualizar en sus contratos las fechas estipuladas para que sus clientes cancelen las obligaciones por pagar, y pacten entre las partes la fecha, hora y lugar para realizar las conciliaciones de los saldos vencidos, por lo que se debe elaborar un addendum al contrato con una cláusula adicional en la que se especifique la tasa de interés a aplicar en caso de que la obligación no sea cancelada en la fecha pactada por las partes.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.2, se aprecia que el 67.7% de las empresas florícolas objeto de estudio, manifiestan que el gerente de venta cuenta con la información necesaria para que el equipo comercial este al tanto de los clientes que poseen adeudos o créditos vencidos, no obstante, el 21.1% de las PYMES florícolas, no dan seguimiento de forma oportuna a la cartera de clientes por vencer o vencida.

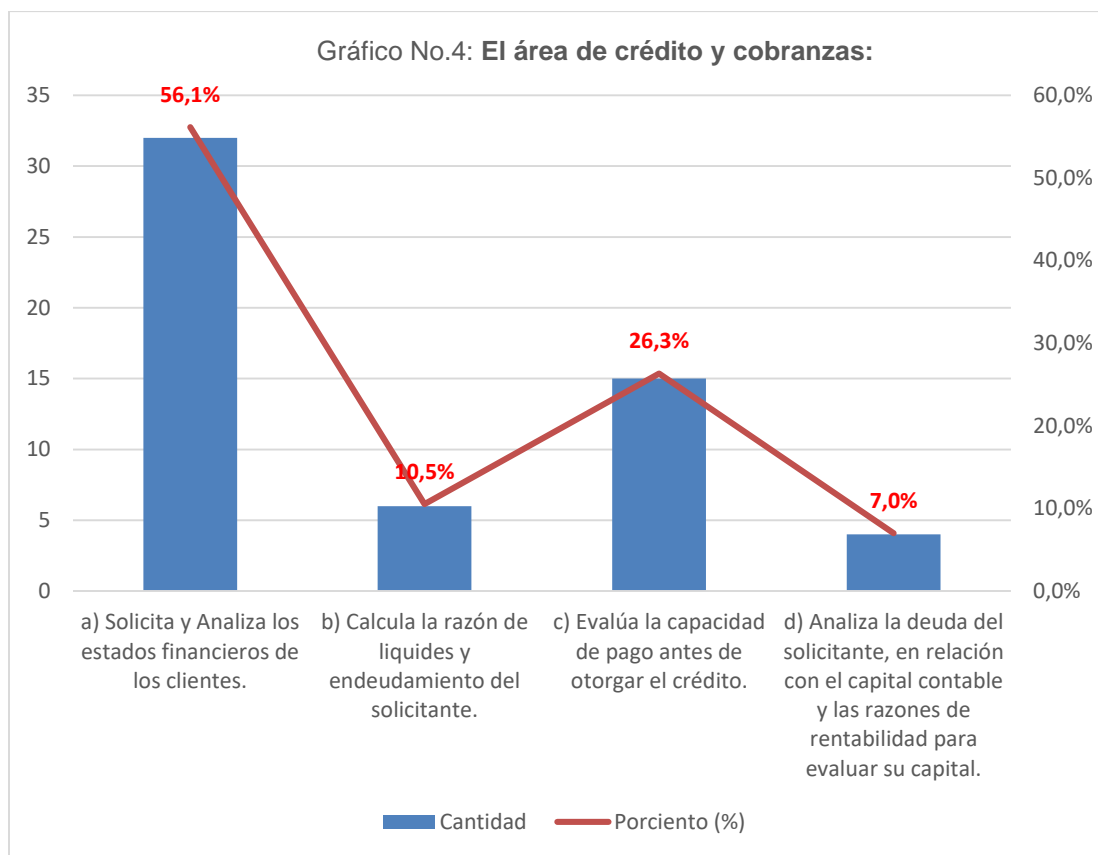
Interpretación: Al interpretar los porcentajes que arrojó la encuesta, se evidencian que el departamento de cobranza o la persona encargada, no da seguimiento oportuno a la cartera de clientes por vencer o vencidas, y que la mayoría de las entidades del sector carecen de un sistema contable automatizado que genere el reporte de las cuentas por cobrar por antigüedades, lo que hace más engorroso la gestión en la cobranza.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados obtenidos del gráfico No.3, se aprecia que el 63.2% de las empresas florícolas objeto de estudio, manifiestan que se analizan antes de entregar los créditos los juicios legales o pendientes de sus clientes, no obstante, el 21.1% de las PYMES florícolas, analizan el historial de pagos anteriores y la reputación crediticia.

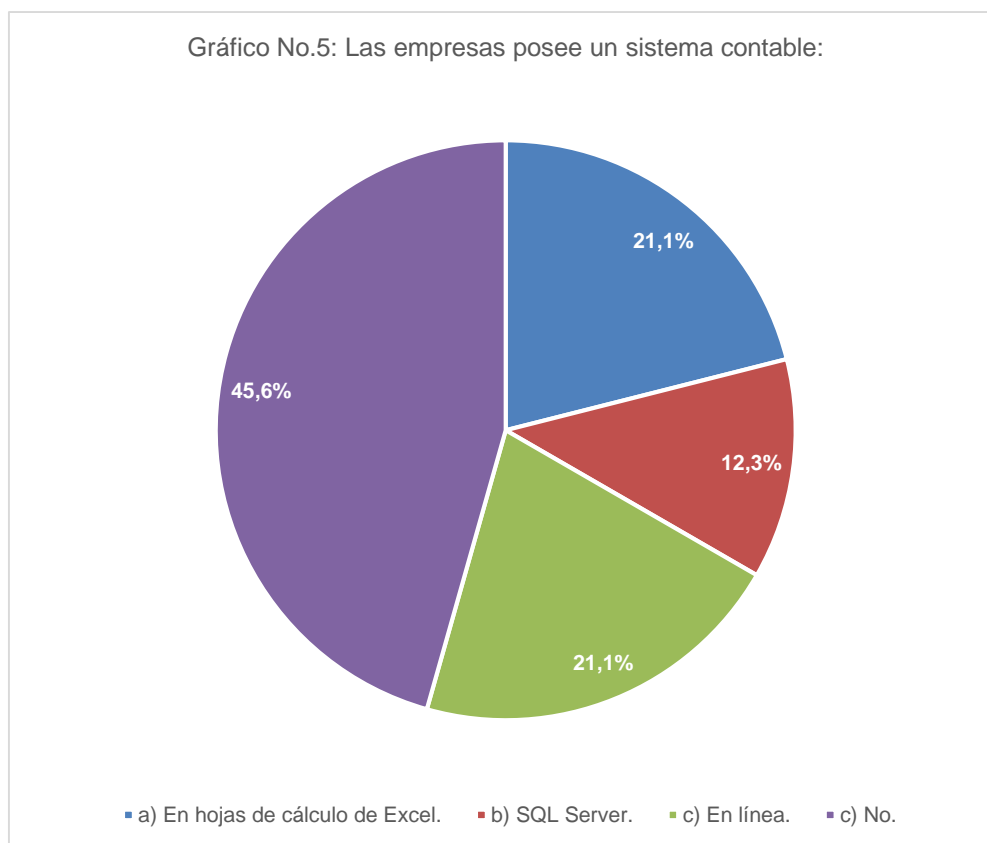
Interpretación: Al interpretar los porcentajes que arrojó la encuesta, se evidencian que las empresas solo tienen en cuenta para otorgar los créditos el análisis de los juicios legales pendientes que le han seguido a sus clientes, y que la mayoría de las entidades del sector no efectúan un análisis exhaustivo del historial de pagos de sus clientes, ni dan seguimiento a la reputación crediticia de los mismos, lo que a plazo futuro traería consigo un aumento en los valores de la cartera vencida y por cobrar.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.4, se evidenciar que el 56.1% de las empresas del sector objeto de estudio, manifiestan que el área de crédito y cobranzas se solicitan y analizan los estados financieros de los clientes, no obstante, el 26.3% de las PYMES florícolas, evalúan la capacidad de pago de sus clientes antes de otorgar el crédito y el 17.5% restante de las empresas, solo calculan la razón de liquidez, endeudamiento y analizan las deudas del solicitante.

Interpretación: Al interpretar los porcentos que arrojó la encuesta, se evidencian que los departamentos de créditos y cobranzas de las empresas del sector hacen mayor énfasis en solicitar a sus clientes los estados financieros y la capacidad de pago antes de otorgar los créditos. Sin embargo, descuidan en analizar e interpretar todos los parámetros que garanticen la calidad del crédito otorgado, como son los cálculos de la razón de liquidez, endeudamiento y rentabilidad para evaluar el capital del solicitante.

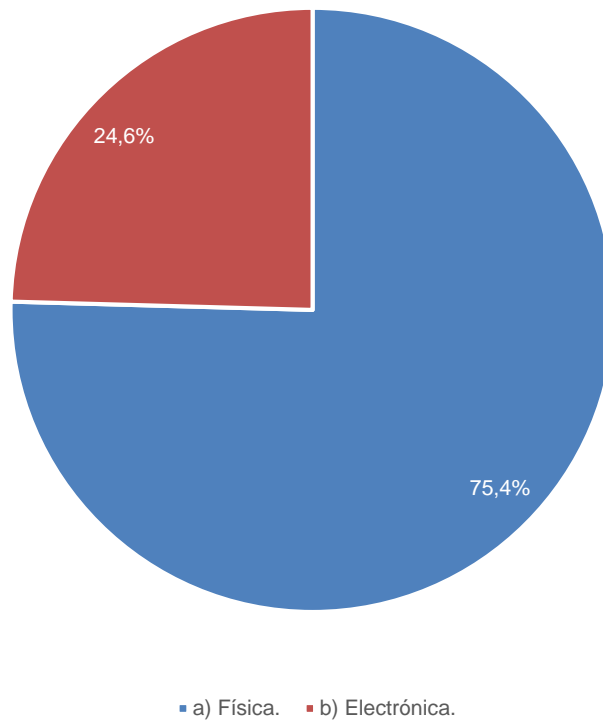


Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No. 5, se evidencia que el 45.6% de las empresas del sector florícola no poseen un sistema contable automatizado; y que el 33.4% de las entidades llevan su contabilidad en hojas de cálculos de Excel y en sistemas contables que trabajan en la red, y solo el 21.1% poseen un sistema contable en línea.

Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar que el 33.4% de las empresas florícolas no poseen un sistema contable automatizado que garanticen procesar de forma oportuna y eficiente las transacciones contables, sin embargo, el resto poseen sistemas contables en sus servidores y de acceso remoto limitado, no siendo así con las que tienen un sistema contable línea, que garantizan que emitir de manera inmediata y oportuna las facturas al momento en que se entregue el producto, permiten especificar en las facturas emitidas, la fecha de vencimiento del crédito otorgado y ofrecen a los usuarios los reportes necesarios para el análisis de la cartera vencida y la toma de decisiones.

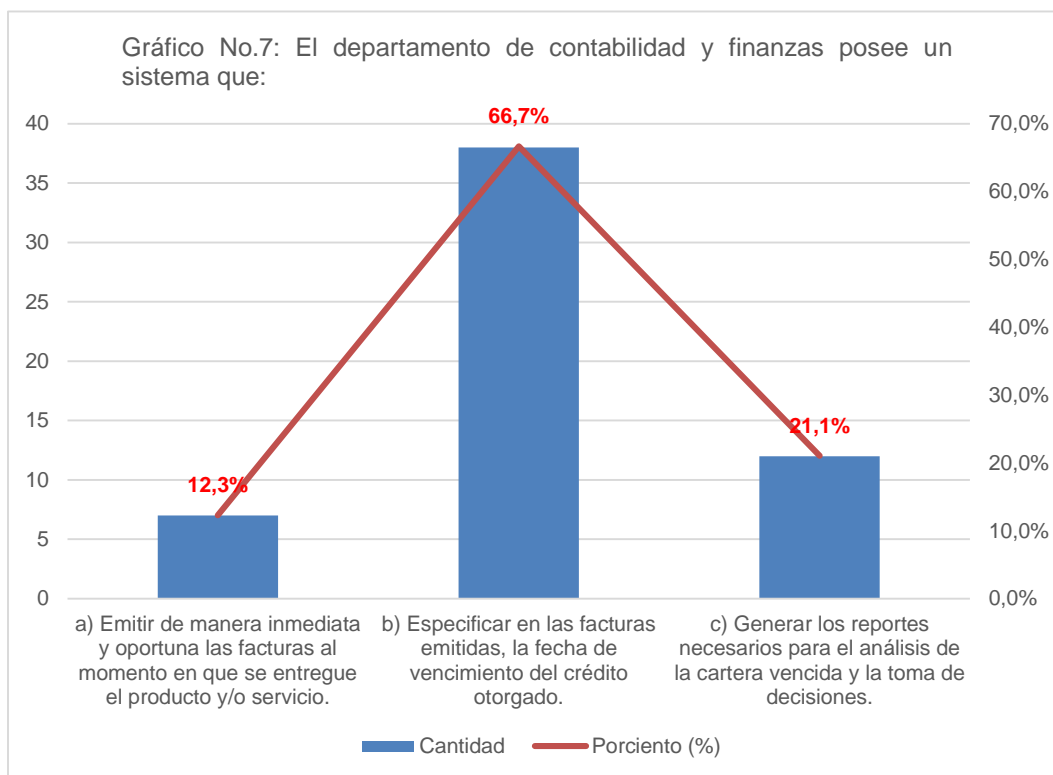
Gráfico No.6: La emisión de los documentos autorizados al el servicio de rentas internas.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No. 6, se evidencia que el 75.4% de las empresas del sector florícola emiten los documentos autorizados por el servicio de rentas internas de forma física; y el 24.6% de forma electrónica.

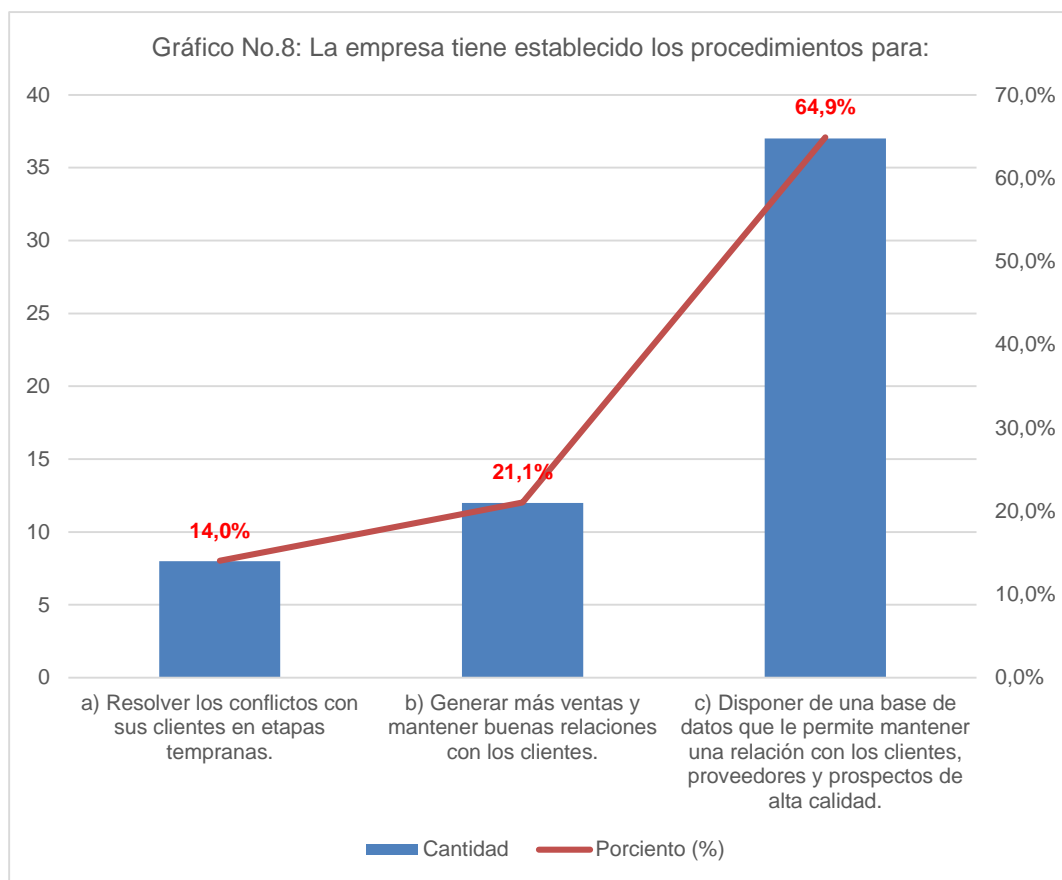
Interpretación: Del análisis anterior, se puede interpretar que más de la tercera parte de las empresas florícolas emiten de forma física los documentos autorizados por el servicio de rentas internas, por lo que incurren en cuantiosos gastos por la impresión de las facturas, comprobantes de retención, notas de crédito, notas de débito y guías de remisión, y solo un 24.6% de las empresas emiten de manera inmediata y oportuna los documentos autorizados por el SRI (vía electrónica), los mismos llegan vía correo electrónico a los clientes y son registrados y autorizados en tiempo real en la página del SRI, se evitan gastos por conceptos de impresión, y el personal encargado de realizar las declaraciones mensuales tiene predeterminado los valores en los formularios 103 y 104.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No. 7, se evidencia que el 66.7% de las empresas del sector florícola no poseen un sistema contable que les permitan especificar en las facturas emitidas la fecha de vencimiento del crédito, y que a su vez solo el 21.1% de las aplicaciones implementadas generan los reportes necesarios para el análisis de la cartera vencida, y el resto de las empresas, que representan el 12.3% no garantiza que a través de las aplicaciones instaladas sus facturas lleguen a los cliente de manera inmediata y oportuna.

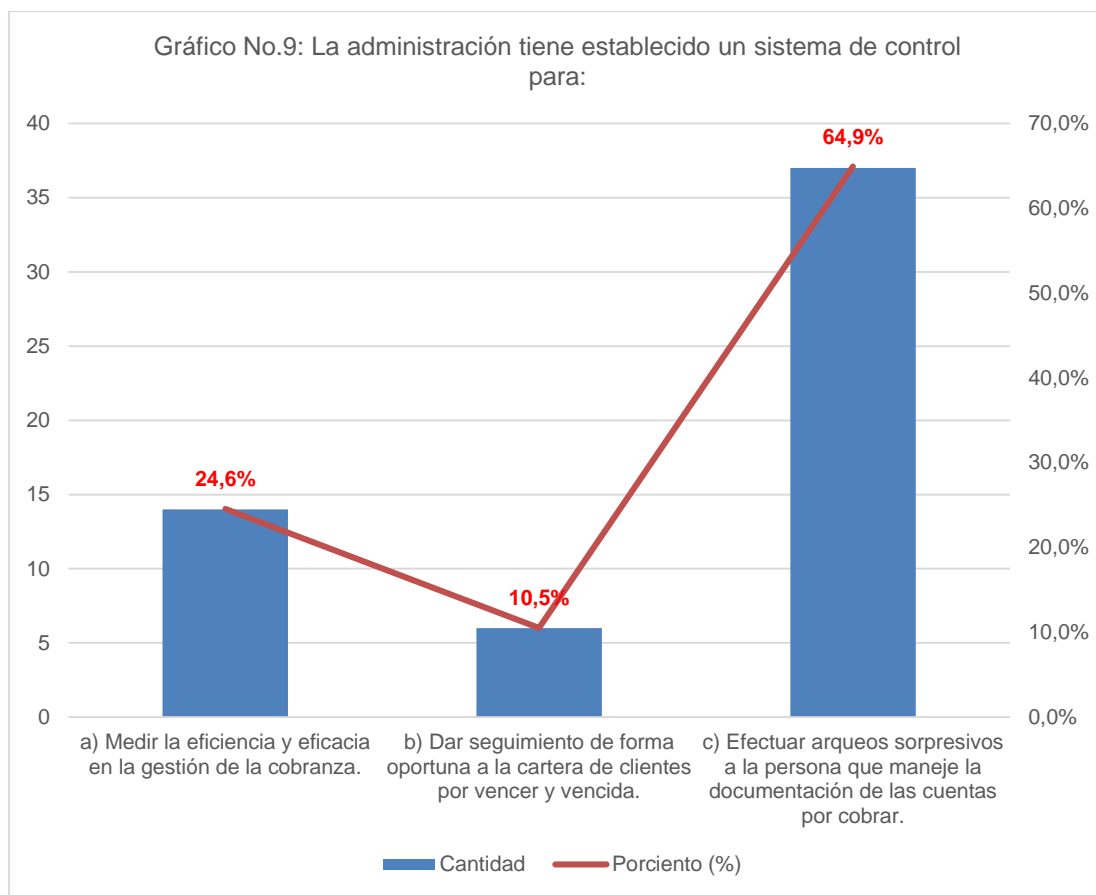
Interpretación: Del análisis anterior, se puede interpretar que más del 33.4% de las empresas del sector no poseen en el departamento de contabilidad y finanzas un sistema contable integral, las aplicaciones instaladas no permiten emitir de forma inmediata y oportuna las facturas al momento que se generan, y los reportes no proporcionan el análisis de la cartera vencida y por vencer para la toma de decisiones.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No. 8, se evidencia que el 64.9% de las empresas del sector florícola tienen establecidos los procedimientos para contar con una base de datos que le permita mantener una relación con los clientes, proveedores y prospectos de alta calidad, sin embargo, el 14.0% de las empresas cuentan con los procedimientos para resolver los conflictos con sus clientes en etapas tempranas y el 21.1% para generar más ventas, manteniendo buenas relaciones con los clientes.

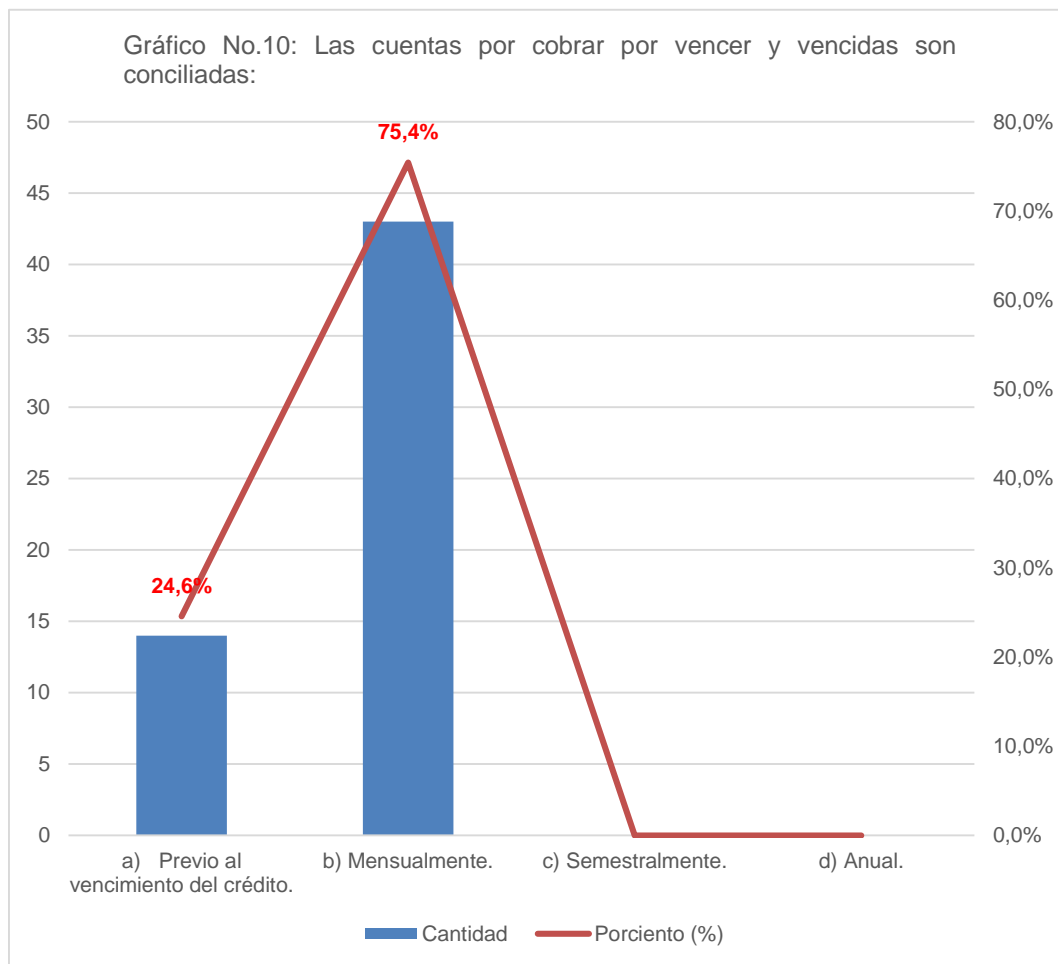
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar que la mayoría de las empresas del sector tienen establecidos los procedimientos para disponer de una base de datos que le permita mantener una relación con los clientes, proveedores y prospectos de alta calidad, y en menor cuantía disponen de los procedimientos para resolver los conflictos con sus clientes en etapas tempranas y generar más ventas, manteniendo buenas relaciones con los clientes.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No. 9, se evidencia que el 64.9% de las administraciones de las empresas florícolas tienen establecido un sistema de control para efectuar arqueos sorpresivos a la persona que maneje la documentación de las cuentas por cobrar, el 24.6% para medir la eficiencia y eficacia en la gestión de la cobranza, sin embargo, tan solo el 10.5% de las entidades dan seguimiento de forma oportuna a la cartera de clientes por vencer y vencida.

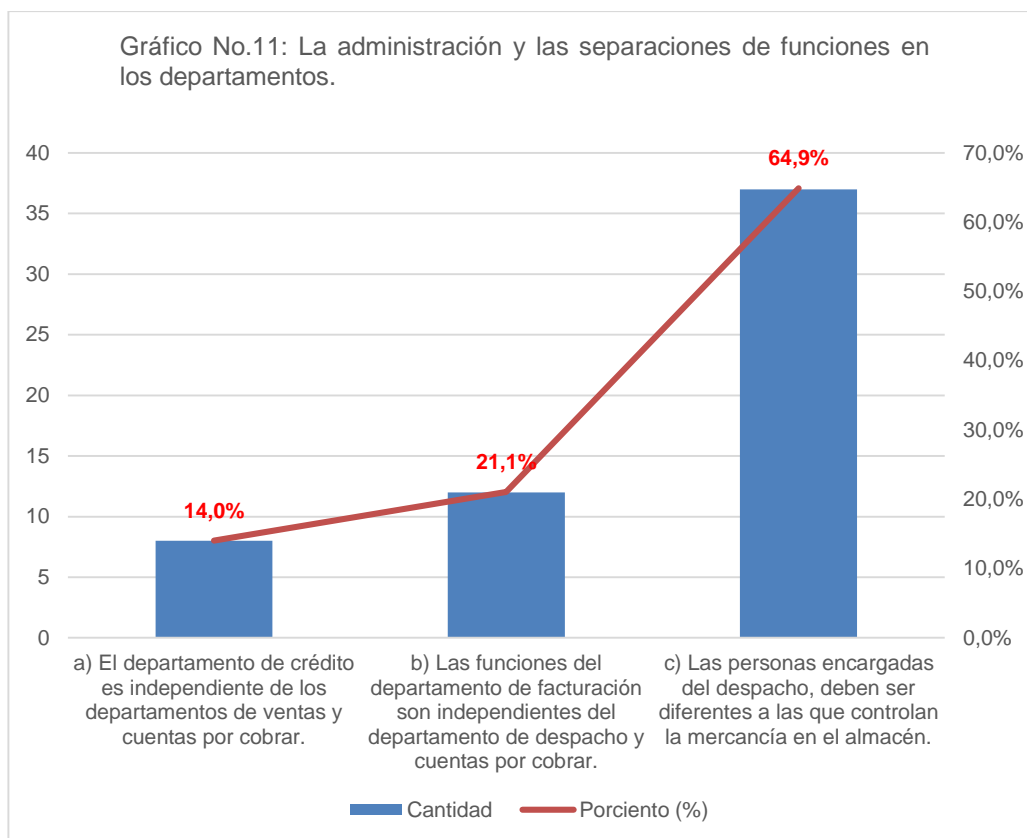
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que el mayor por ciento de las entidades del sector tiene establecido un sistema de control para efectuar arqueos sorpresivos a la persona que maneje la documentación de las cuentas por cobrar, y a su vez el resto de las empresas evidencia falencias en el sistema de control para medir la eficiencia y eficacia en la gestión de la cobranza y dar seguimiento de forma oportuna a la cartera de clientes por vencer y vencida.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.10, se puede apreciar que el 75.4% de las empresas florícolas tienen establecido conciliar las cuentas por cobrar, por vencer y vencidas mensualmente, y el 24.6% previas al vencimiento del crédito.

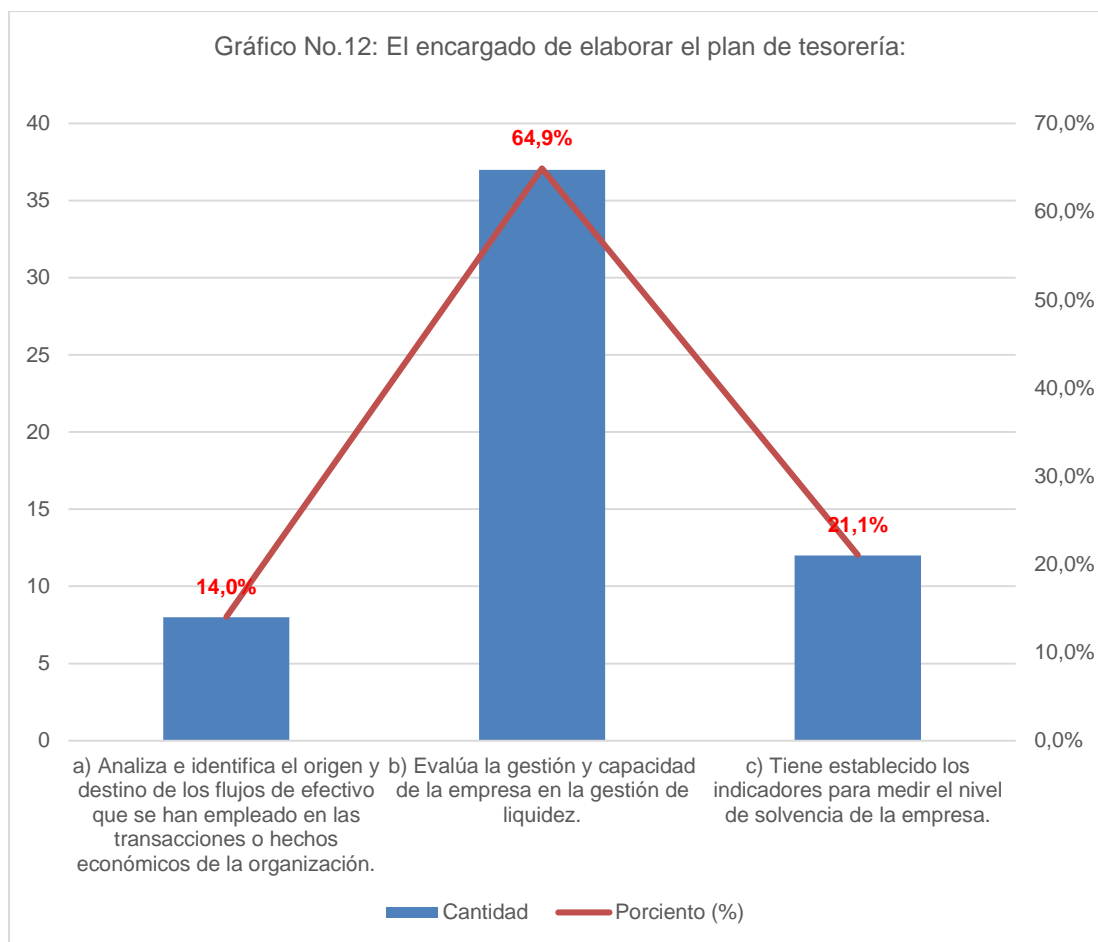
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que el mayor por ciento de las entidades del sector tiene establecido conciliar las cuentas por cobrar, por vencer y vencidas mensualmente, y el 24.6% de las empresas florícolas previo al vencimiento del crédito. Sin embargo, dos de las entidades utilizan ambas alternativas, en función de los días de créditos otorgado a sus clientes.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.11, se puede apreciar que el 64.9% de las empresas florícolas tienen definido las separaciones de funciones de las personas encargadas del despacho y las que controlan las mercaderías en el almacén, en cambio el 21.1% de las entidades afirman que las funciones del departamento de facturación son independientes del departamento de despacho y cuentas por cobrar y en menor cuantía el departamento de crédito es independiente de los departamentos de ventas y cuentas por cobrar.

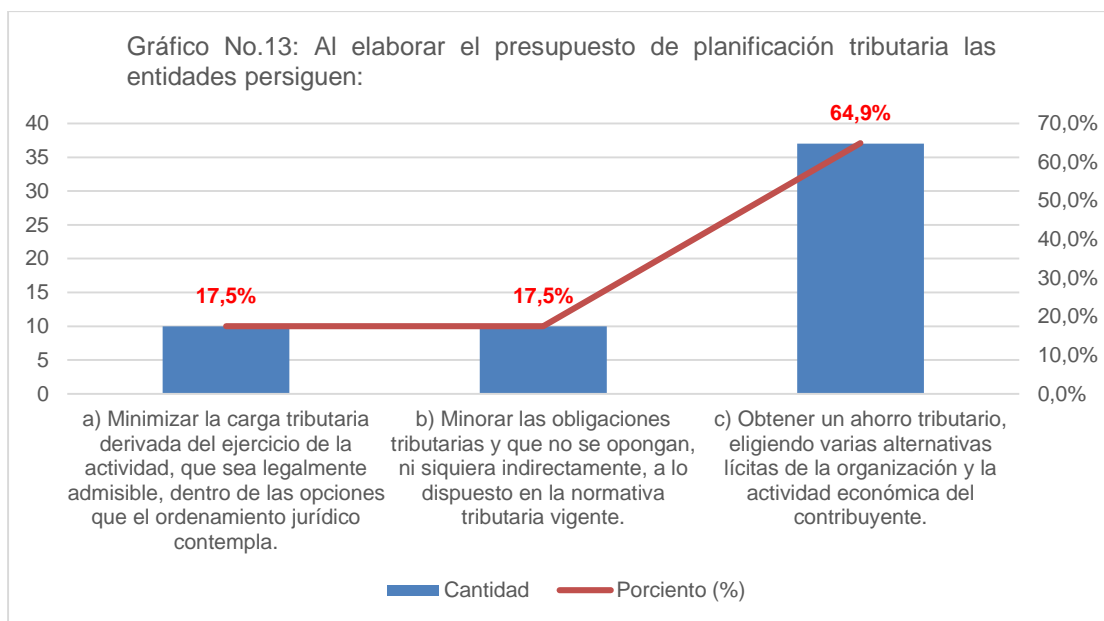
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que el mayor por ciento de las entidades del sector florícolas tienen definido las separaciones de funciones de las personas encargadas del despacho y las que controlan las mercaderías en el almacén, justificado por el alto valor de los insumos utilizados en las cosechas y postcosechas, y sin embargo descuidan brindar suma importancia, a la separación de funciones del restos de las áreas donde se pueden incurrir en violaciones más severas.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.12, se puede apreciar que el 64.9% de las empresas florícolas el encargado de elaborar el plan de tesorería evalúa la gestión y capacidad de la empresa en la gestión de la liquidez, sin embargo, el 21.1% de las entidades tienen establecido los indicadores para medir el nivel de solvencia de la empresa y en menor porcentaje los encargados de elaborar el plan de tesorería Analizan e identifica el origen y destino de los flujos de efectivo que se han empleado en las transacciones o hechos económicos de la organización.

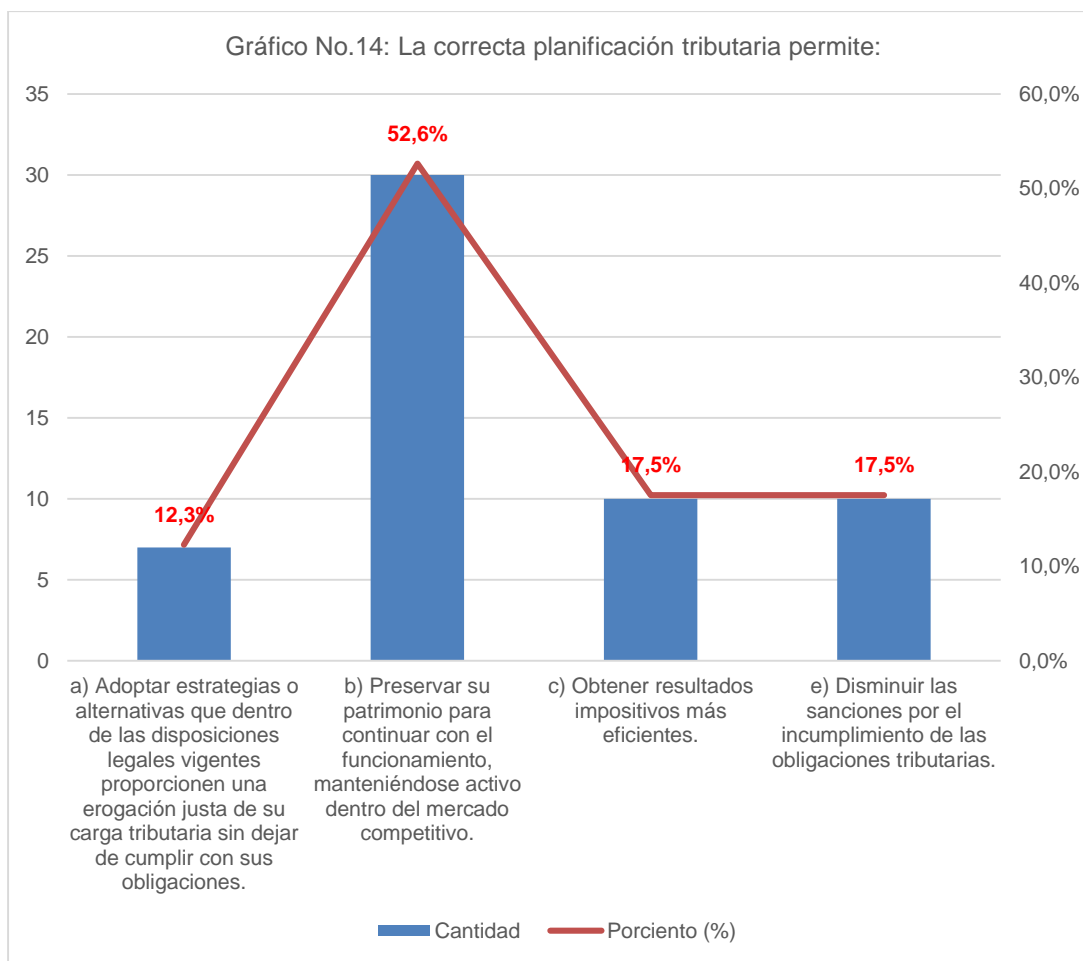
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que el mayor por ciento de los encargados de elaborar el plan de tesorería de las entidades florícolas, solo evalúan la gestión y capacidad de la empresa en la gestión de liquidez y obvian incluir los indicadores para medir el nivel de solvencia de la empresa, analizar e identificar el origen y destino de los flujos de efectivo que se han empleado en las transacciones o hechos económicos de la organización; siendo estos tres aspectos de vital importancia y a tener en cuenta en la elaboración del plan de tesorería.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.13, se puede apreciar que el 64.9% de las empresas florícolas al elaborar el presupuesto de planificación tributaria persiguen, obtener un ahorro tributario, eligiendo varias alternativas lícitas de la organización y la actividad económica del contribuyente y el 35.1% optan por minimizar la carga tributaria derivada del ejercicio de la actividad, que sea legalmente admisible, dentro de las opciones que el ordenamiento jurídico contempla. Igual porcentaje opta por minorar las obligaciones tributarias y que no se opongan, ni siquiera indirectamente, a lo dispuesto en la normativa tributaria vigente.

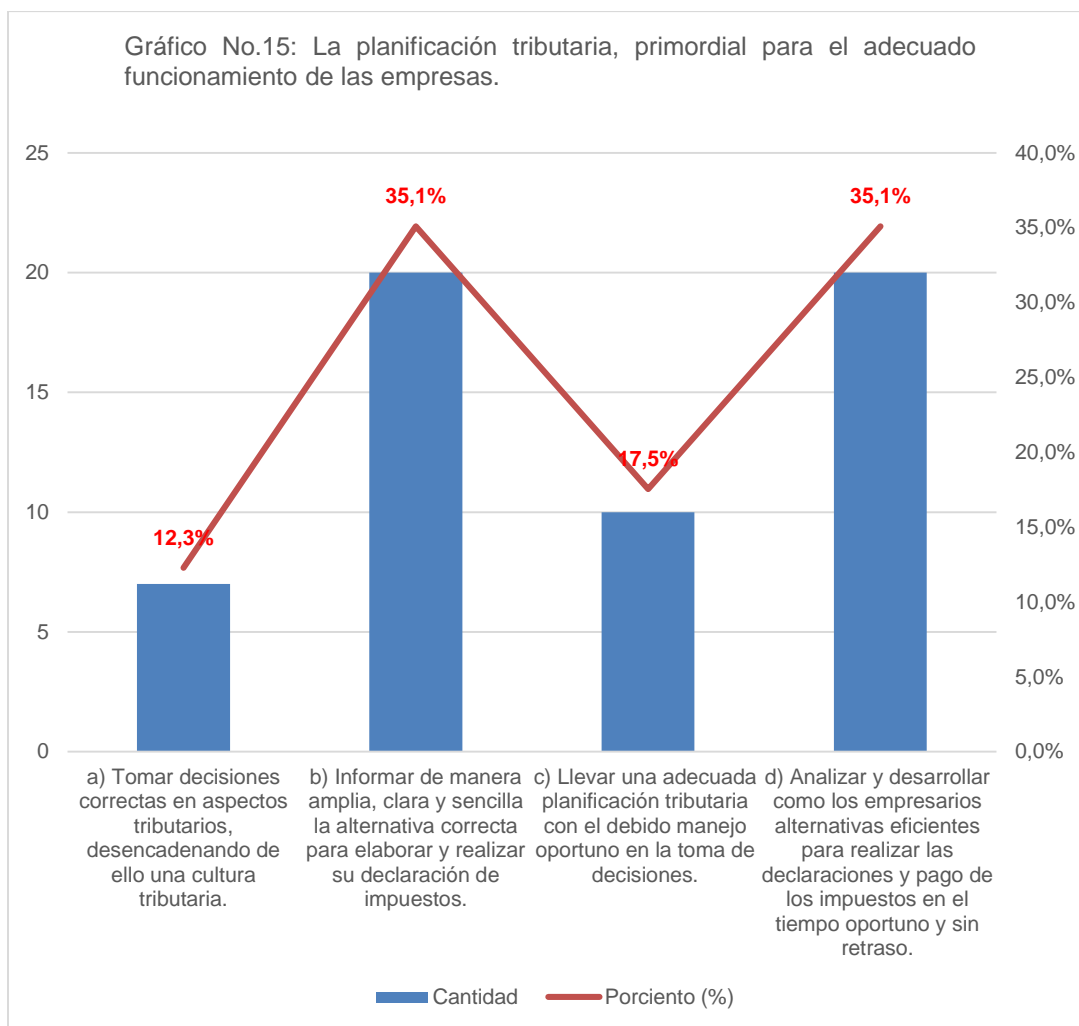
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que el mayor por ciento de los encargados de elaborar el presupuesto de planificación tributaria de las entidades florícolas, solo evalúan la alternativa de obtener un ahorro tributario, eligiendo varias alternativas lícitas de la organización y la actividad económica del contribuyente; y descuidan minimizar la carga tributaria derivada del ejercicio de la actividad, que sea legalmente admisible, dentro de las opciones que el ordenamiento jurídico contempla, así como minorar las obligaciones tributarias y que no se opongan, ni siquiera indirectamente, a lo dispuesto en la normativa tributaria vigentes; siendo estos tres aspectos de vital importancia y a tener en cuenta en la elaboración del plan de tesorería.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.14, se puede apreciar que el 52.6% de las entidades florícolas consideran que una correcta planificación tributaria ayuda a preservar su patrimonio para continuar con el funcionamiento manteniéndose activo dentro del mercado competitivo, y el 35% persiguen obtener resultados impositivos más eficientes unidos a la disminución de las sanciones por el incumplimiento de las obligaciones tributarias.

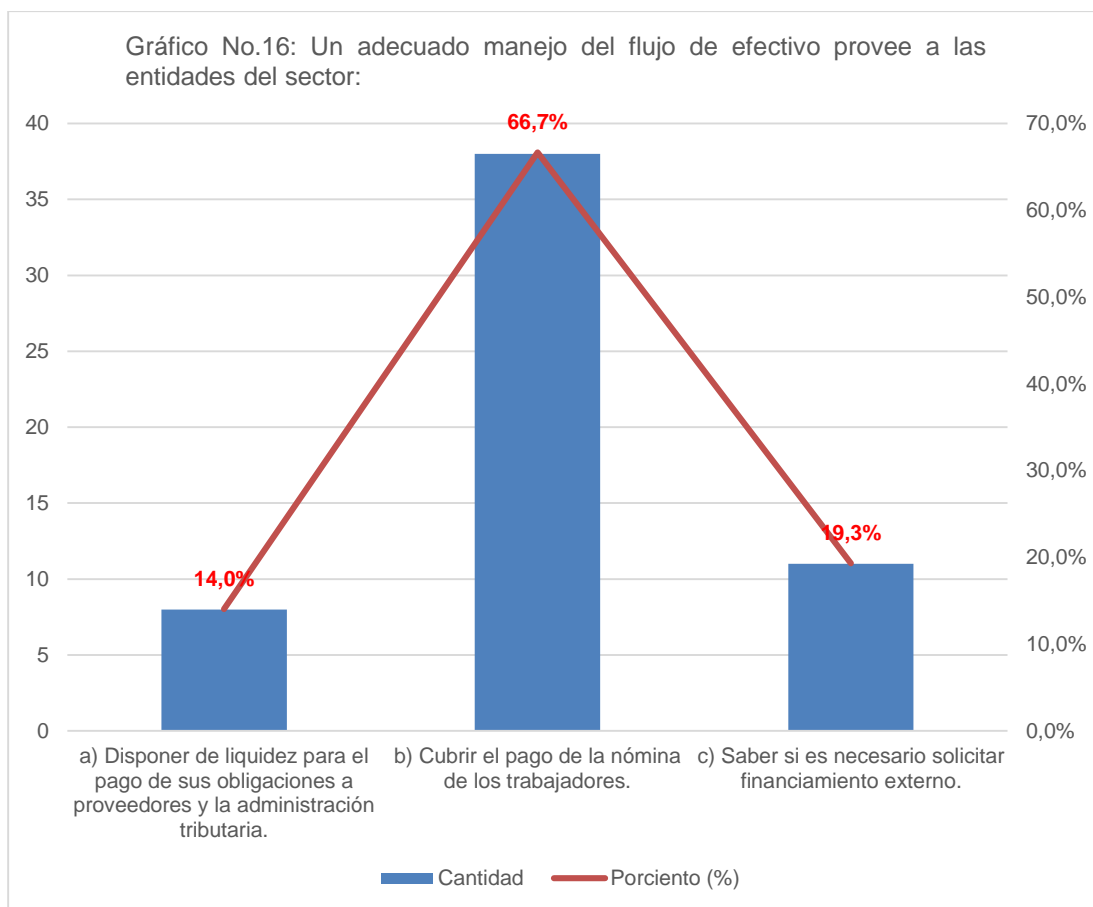
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que el mayor por ciento de las entidades florícolas, consideran que una correcta planificación tributaria ayuda a preservar su patrimonio, pero a la misma vez ignoran que una correcta planificación permite obtener resultados impositivos más eficientes y disminuir los costos por concepto de interés por mora y multa por el incumplimiento de las obligaciones tributarias.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.15, se puede apreciar que el 57.1% de las entidades florícolas consideran que la planificación tributaria es primordial para el adecuado funcionamiento de sus empresas, y el 42.9% reconoce que al tomar decisiones correctas en aspectos tributarios desencadena una cultura tributaria y el manejo oportuno en la toma de decisiones.

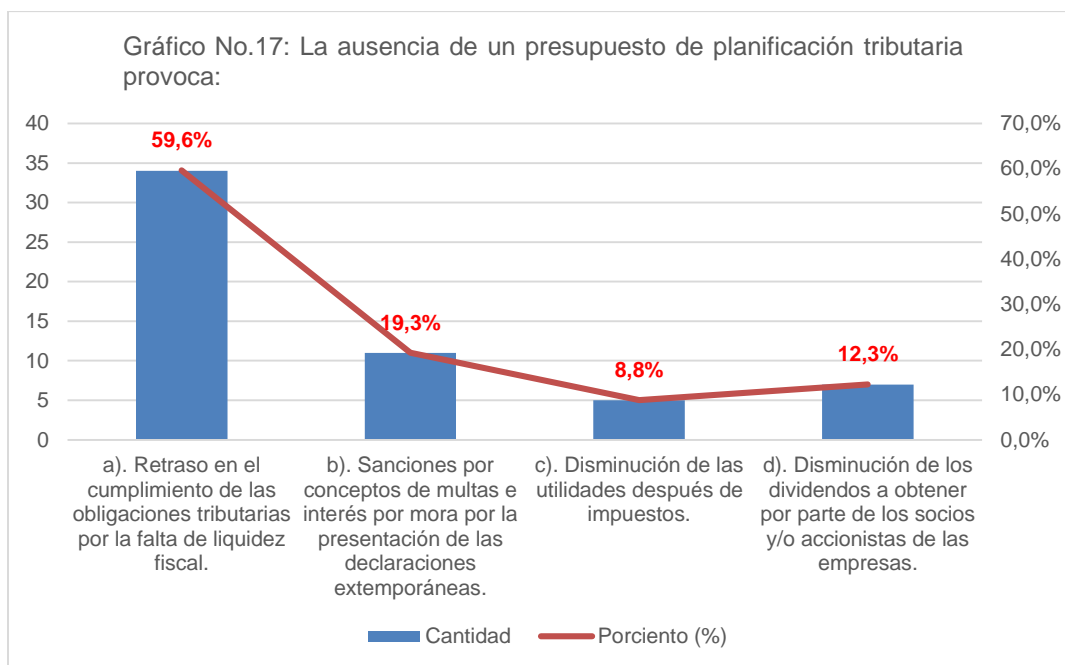
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que el mayor por ciento de las entidades florícolas, consideran que la planificación tributaria es primordial para el adecuado funcionamiento de sus empresas, sin embargo, según los resultados se evidencian que no existe una marcada cultura tributaria, para tomar decisiones correctas en aspectos tributarios.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.16, se evidencia que el 66.7% de las entidades florícolas consideran que un adecuado manejo del flujo de efectivo provee cubrir el pago de la nómina de los trabajadores y el 19.3% tienen en cuenta los valores del flujo de efectivo para saber si es necesario solicitar financiamientos externos, y en menor cuantía el 14.0% afirma que es de vital importancia disponer de liquidez para cubrir sus obligaciones a proveedores y la administración tributaria.

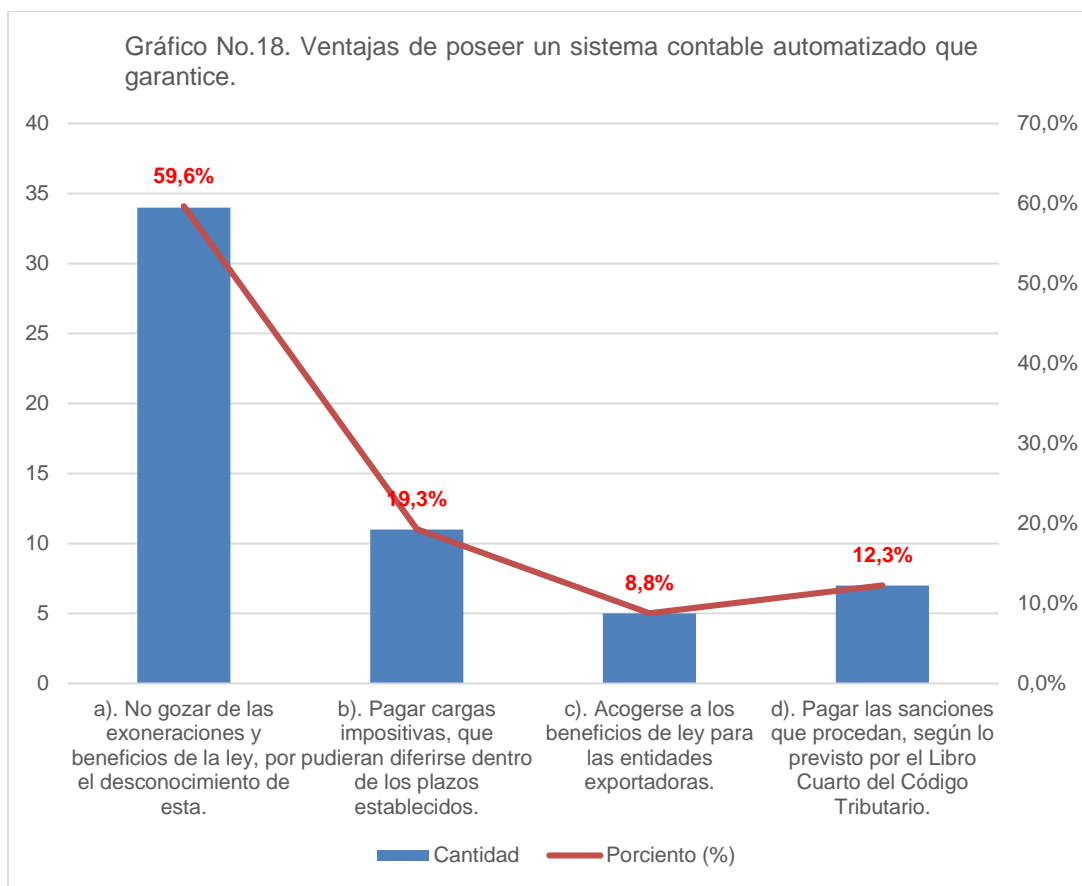
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que el mayor por ciento de las entidades florícolas, consideran que un adecuado manejo del flujo de efectivo provee a las empresas cubrir el pago de la nómina de los trabajadores, siendo esta la primera obligación de toda entidad, para luego cubrir en segunda instancia el pago de las obligaciones a proveedores y la administración tributaria. Sin dejar de reconocer que el flujo de efectivo es necesario para la toma de decisiones a la hora de solicitar financiamiento externo.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.17, se puede observar que el 59.6% de las empresas florícolas reconocen que la usencia de un presupuesto de planificación en las entidades del sector provoca retraso en el cumplimiento de las obligaciones tributarias por la falta de liquidez fiscal y que las declaraciones extemporáneas conllevan a sanciones por conceptos de multas e interés por mora. En cambio, el 12.3% confirman que provocan la disminución de las utilidades después de impuestos y de los dividendos a obtener por parte de los socios y/o accionistas de las empresas.

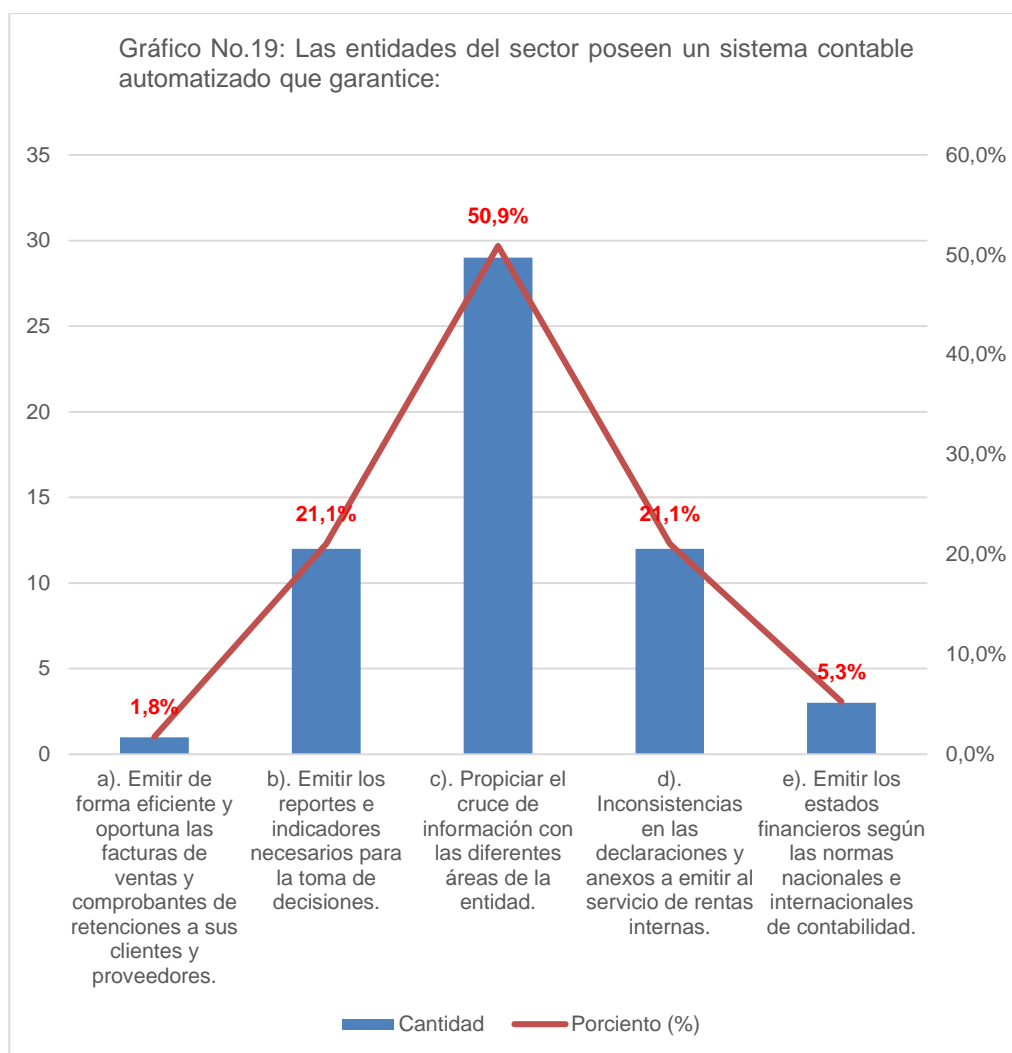
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que el mayor por ciento de los de las entidades del sector reconocen que la usencia de un presupuesto de planificación en las entidades del sector provoca retraso en el cumplimiento de las obligaciones tributarias por la falta de liquidez fiscal y que las declaraciones extemporáneas conllevan a sanciones por conceptos de multas e interés por mora. Por lo que deben trazar estrategias para dejar de incurrir en gastos por conceptos de multas e interés por moras, y pagar en las fechas establecidas las obligaciones a proveedores y la administración tributaria.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.18, se puede apreciar que el 59.6% de las empresas florícolas reconocen que el desconocimiento de la normativa tributaria vigente trae consigo, no gozar de las exoneraciones y beneficios de la ley y el 19.3% afirma que reconocen pagar las sanciones que procedan según lo previsto por el libro cuarto del código tributario, en cambio el 21.1% restante desconocen los beneficios de ley para las entidades exportadoras.

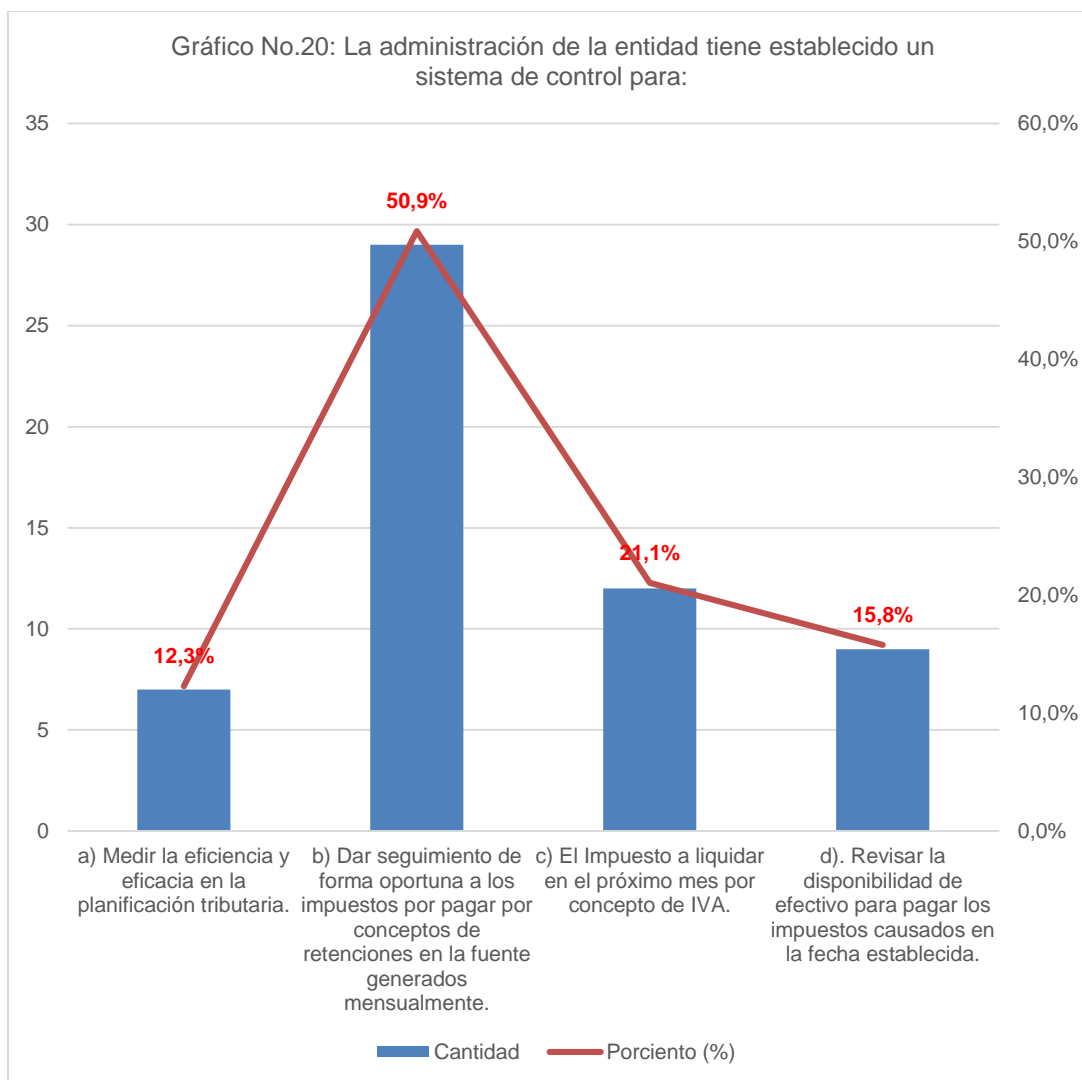
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que el mayor por ciento de los de las entidades del sector reconocen que el desconocimiento de la normativa tributaria vigente trae consigo, no gozar de las exoneraciones y beneficios de la ley para las entidades exportadoras, en cambio debido a las reiteradas sanciones por el incumplimiento de su obligaciones con la administración tributaria ha hecho que tengan un mayor conocimiento de lo dispuesto en el libro cuarto del código tributario, en el que se hace énfasis en las sanciones pecuniarias.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.19, se puede apreciar que el 50.9% de las empresas florícolas reconocen que, por no contar con un sistema contable- administrativo, no se garantizará el cruce de información con las diferentes áreas de la entidad y el 21.1% afirma que pueden que existan inconsistencia en las declaraciones y anexos a emitir al servicio de rentas internas y la carencia de reportes e indicadores necesarios para la toma de decisiones.

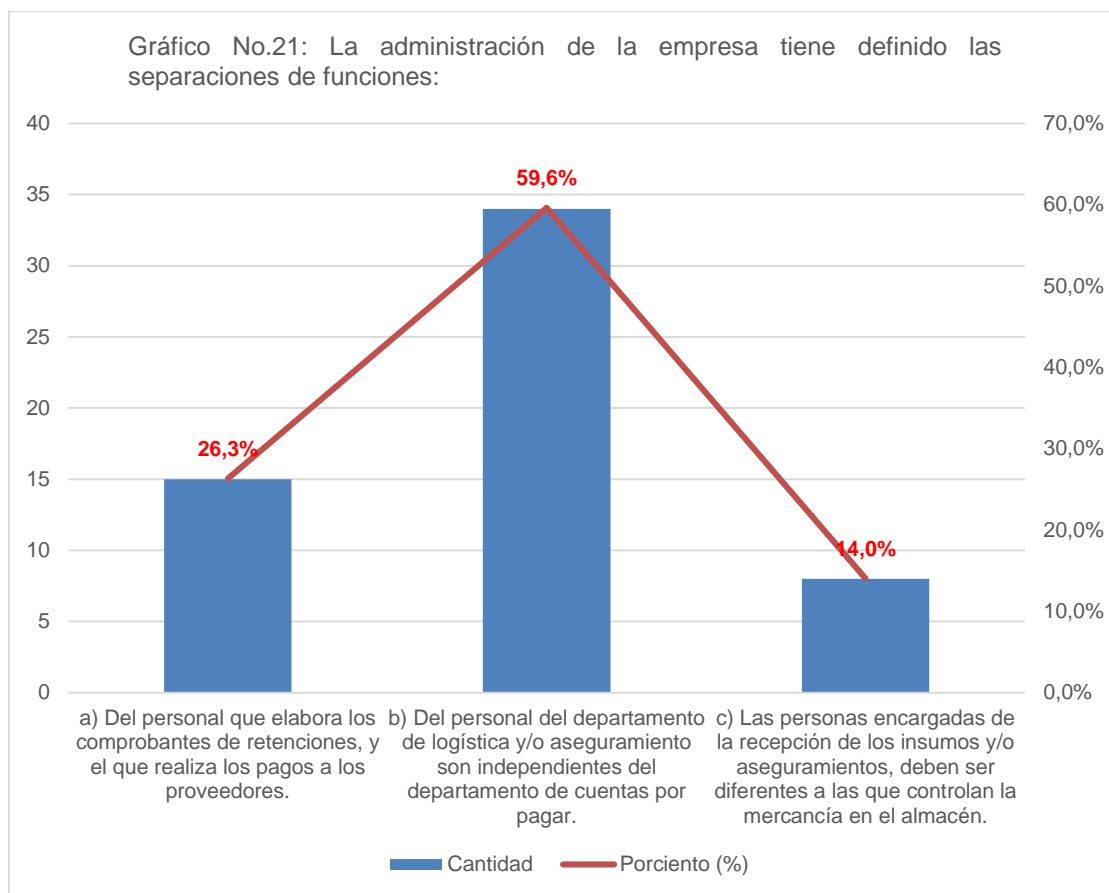
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que más de la tercera parte de las entidades del sector reconocen que de poseer un sistema contable no se garantizará el cruce de información con las diferentes áreas y las empresas pudieran informar erróneamente sus declaraciones y anexos al servicio de rentas internas, y no contarían con los reportes e indicadores necesarios para la toma de decisiones.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.20, se puede apreciar que el 50.9% de las empresas florícolas reconocen que la administración posee un sistema de control para dar seguimiento de forma oportuna a los impuestos por pagar por conceptos de retenciones en la fuente generados mensualmente, sin embargo, el 21.1% no contemplan en su sistema de control el manejo del impuesto a liquidar en el próximo mes por concepto de IVA.

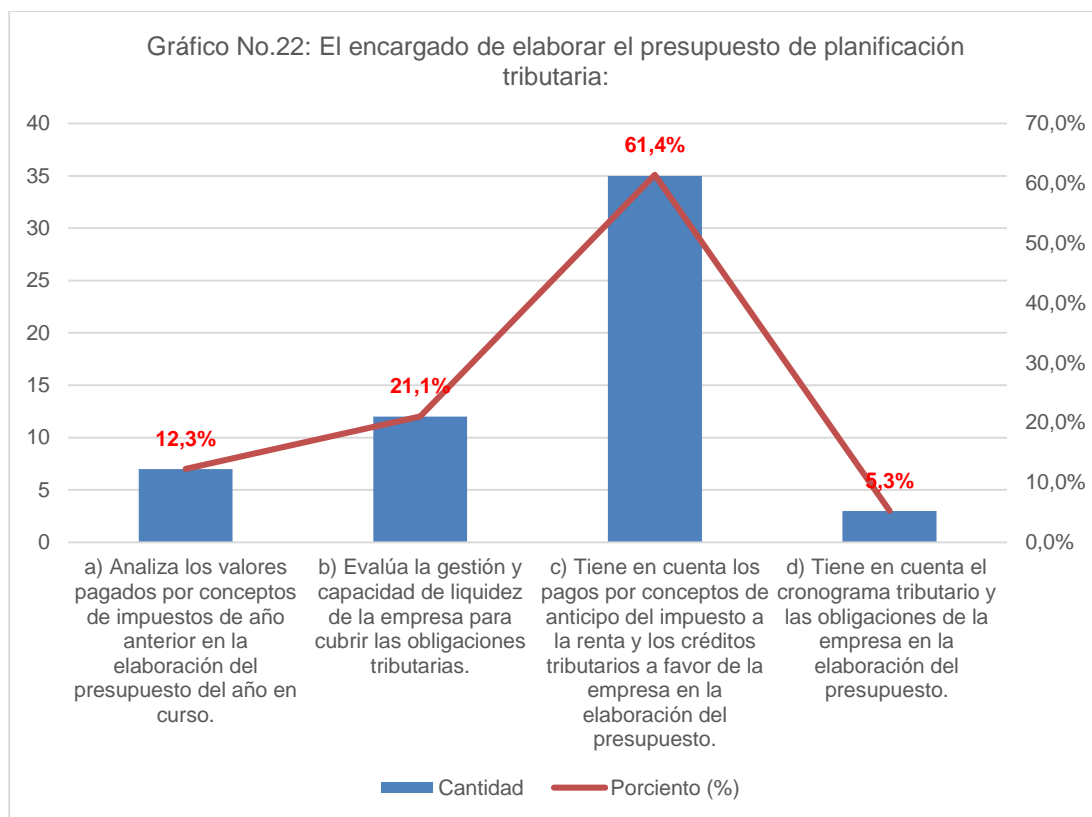
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que más de la tercera parte de las entidades del sector reconocen que el sistema de control establecido para medir la eficiencia en la planificación tributaria es deficiente, se desconocen como trabajar el impuesto a liquidar en el próximo mes por concepto de IVA, la gran mayoría de las entidades, no cuentan con una provisión para pagar los impuestos causados en las fechas establecidas.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.21, se puede apreciar que el 59.6% de las empresas florícolas reconocen que la administración tiene definida la separación de funciones del personal de logística y/o aseguramiento independientemente del departamento de cuentas por pagar, sin embargo, el 26.3% de las entidades afirman tienen definida las separaciones de funciones del personal que elabora los comprobantes de retenciones, y el que realiza los pagos a los proveedores.

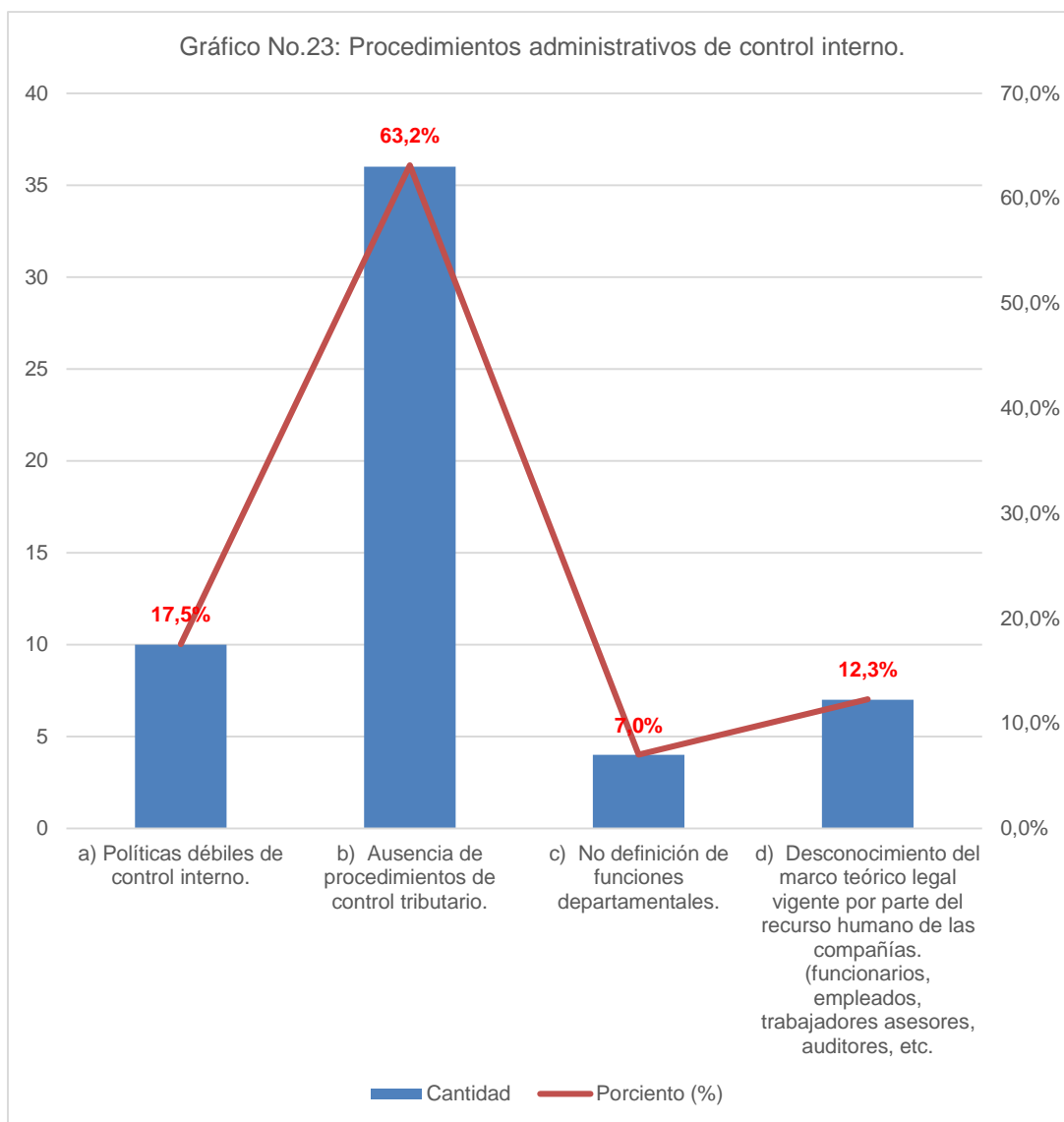
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que más del 50% de las entidades del sector reconocen la importancia de la separación de funciones entre las personas de las diferentes áreas, pero la realidad demuestra en la mayoría de las entidades del sector que el auxiliar contable es el encargado de elaborar la recepción de los insumos, los comprobantes de retenciones y los pagos a proveedores.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.22, se puede apreciar que el 61.4% de las empresas florícolas reconocen el encargado de elaborar el presupuesto de planificación tributaria tiene en cuenta los pagos por conceptos de anticipo del impuesto a la renta y los créditos tributarios a favor de la empresa en la elaboración del presupuesto, sin embargo, el 21.1% de los encargados evalúa la gestión y capacidad de liquidez de la empresa para cubrir sus obligaciones tributarias, en cambio el 12.3% confirma que se analizan los valores pagados por conceptos de impuestos de año anterior en la elaboración del presupuesto del año en curso.

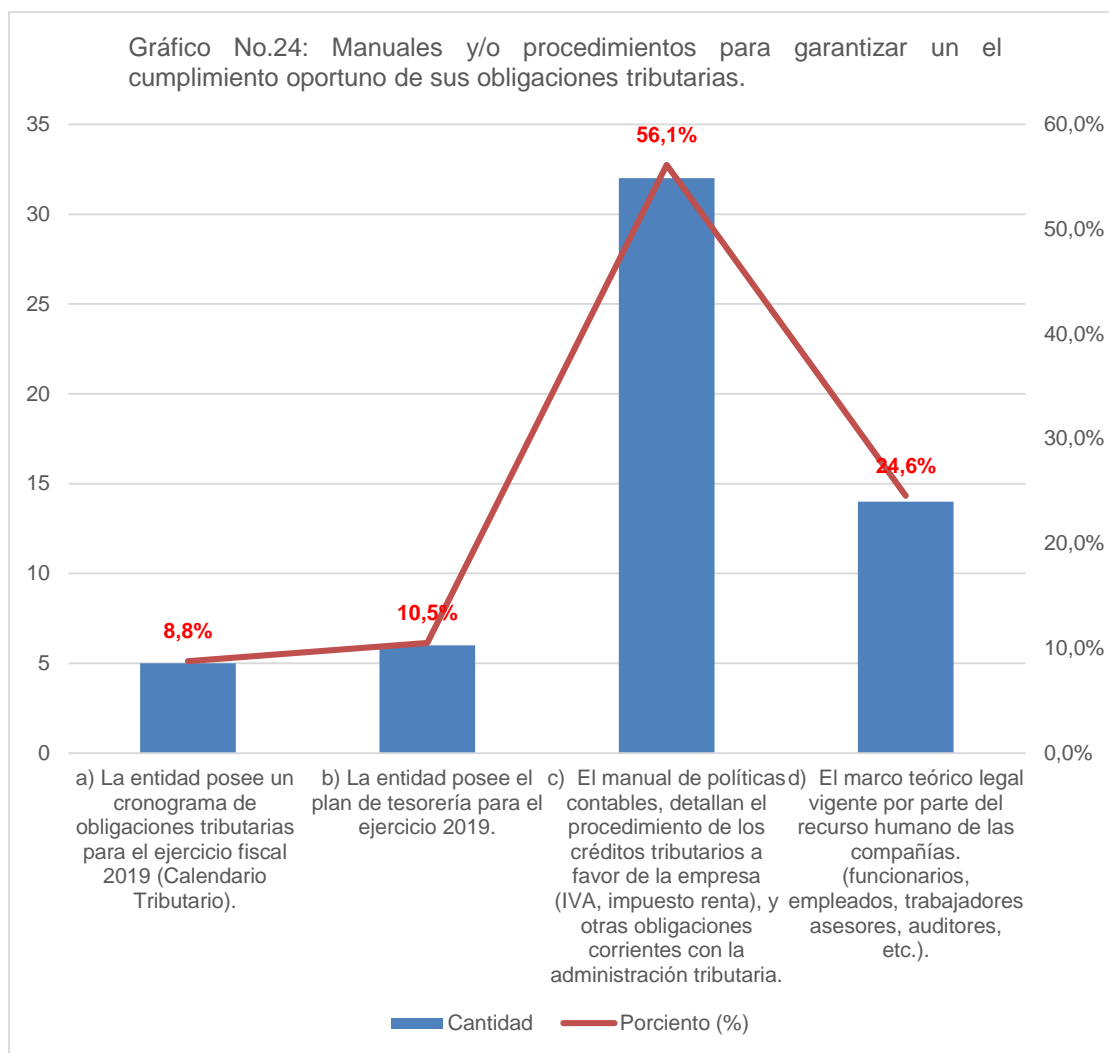
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que el mayor por ciento del personal que elabora el presupuesto de planificación tributaria reconocen que tiene en cuenta los pagos por conceptos de anticipo del impuesto a la renta y los créditos tributarios a favor de la empresa en la elaboración del presupuesto, pero este no ha de ser el único aspecto a tener en cuenta par que realmente la planificación de este presupuesto cumpla sus objetivo, el resto de los puntos abordados influyen en la calidad del proceso de planificación, por lo que no pueden dejar de contemplarse en el mismo.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.23, se puede apreciar que el 62.3% de las empresas florícolas reconocen la ausencia de procedimientos de control tributario, y el 17.5% que existen políticas débiles de control interno que hacen que las administraciones de las entidades del sector fallen en detectar errores e irregularidades.

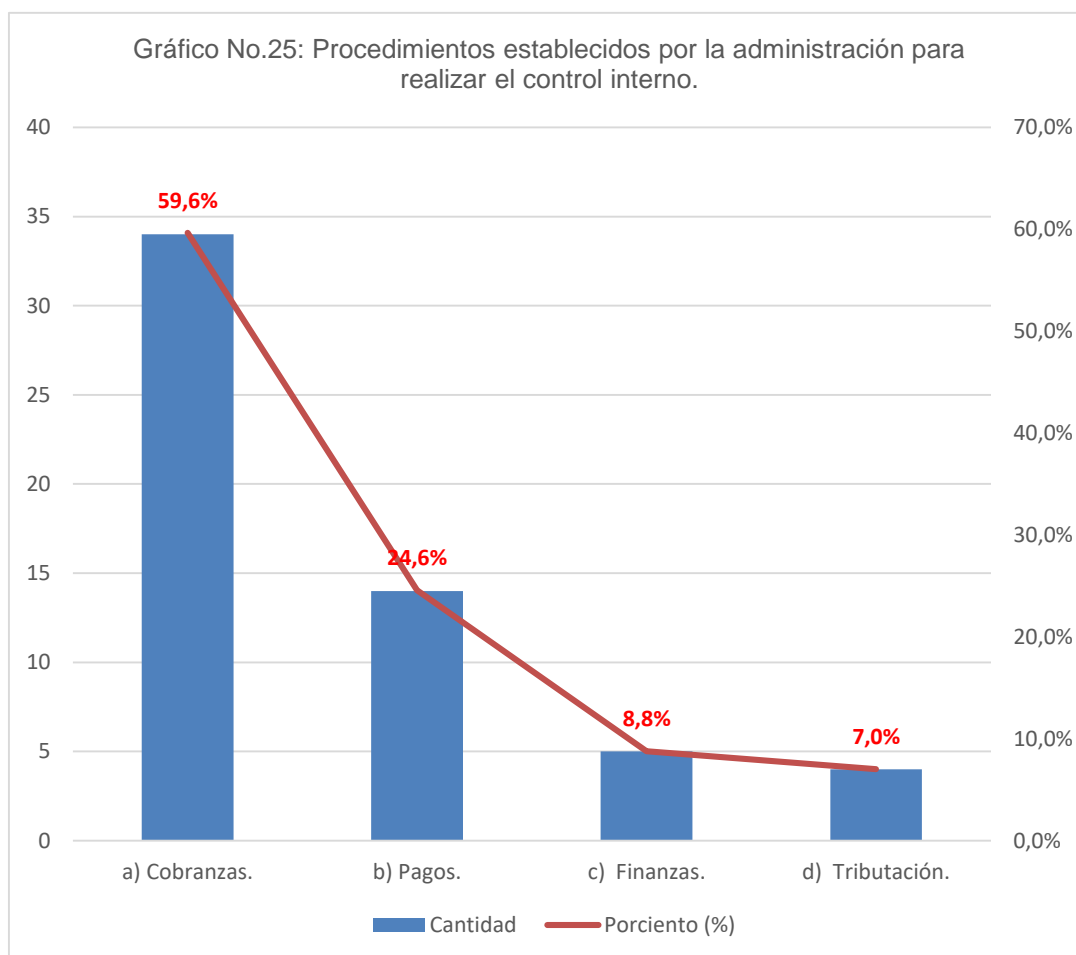
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que la gran mayoría de las entidades del sector reconocen los deficientes procedimientos administrativos y de control interno para detectar errores e irregularidades en la gestión tributaria.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.24, se puede apreciar que el 56.1% de las empresas florícolas reconocen que la administración tiene establecido los manuales y/o procedimientos para garantizar el cumplimiento oportuno de sus obligaciones tributarias, según lo establece la ley, sin embargo, menos del 27.3% manifiestan que las entidades del sector florícola poseen el plan de tesorería y el cronograma de obligaciones tributarias.

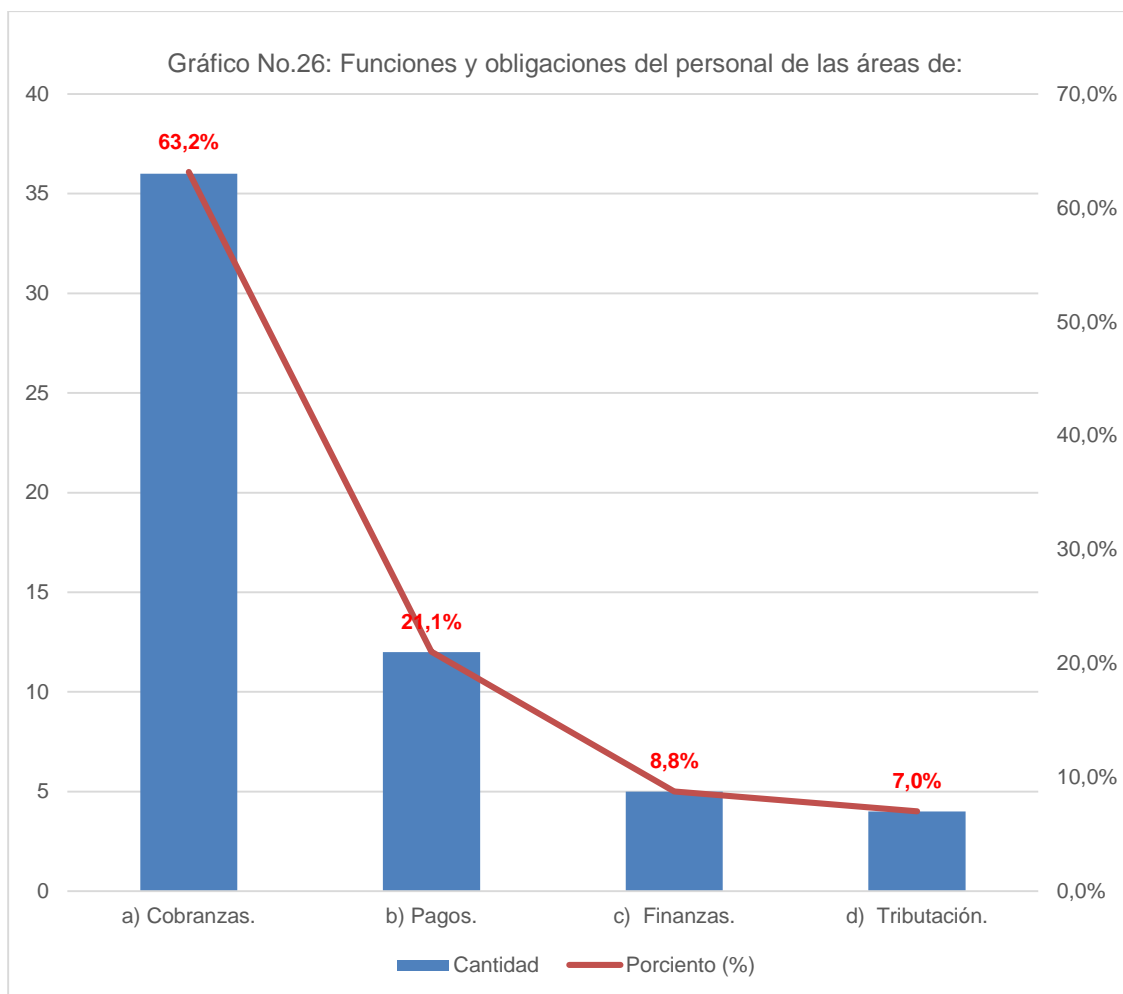
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que la gran mayoría de las entidades del sector reconocen que la administración tiene establecido los manuales y/o procedimientos para garantizar el cumplimiento oportuno de sus obligaciones tributarias, sin embargo, no posee el cronograma de obligaciones tributarias y el plan de tesorería para el ejercicio fiscal 2019.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.25, se puede apreciar que el 59.6% de las entidades del sector reconocen que tienen establecido el procedimiento para realizar el control fiscal de área de cobranzas, y el 40.4% restante para las áreas de pagos, finanzas y tributación.

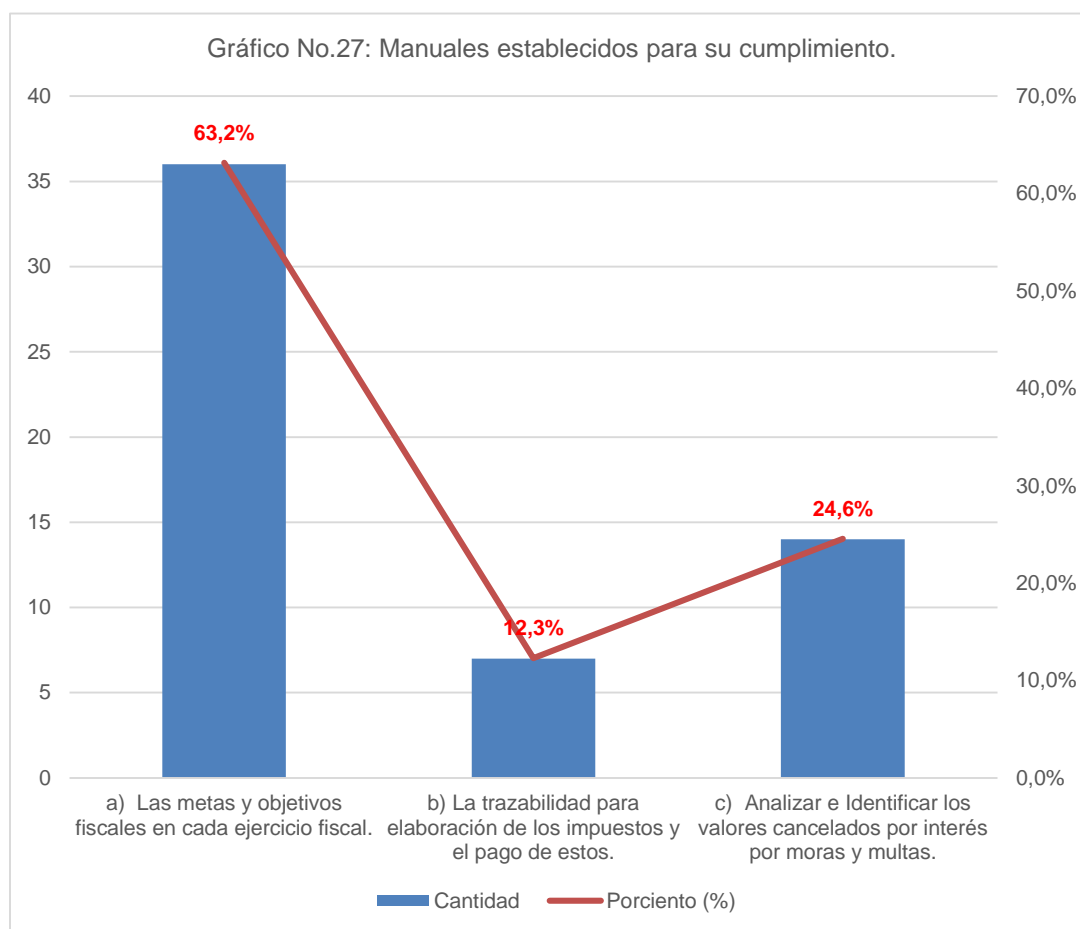
Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que la gran mayoría de las entidades del sector reconocen que tienen establecido el procedimiento para realizar el control fiscal de área de cobranzas, sin embargo, descuidan el control en áreas claves como son el área de pagos, finanzas y tributación, estrechamente relacionados entre sí y de vital importancia para cumplir las metas y objetivos de cualquier entidad.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.26, se puede apreciar que el 63.2% de las empresas florícolas tienen establecido las funciones y obligaciones del personal del área de cobranza, el 21.1% del personal del área de pagos, el 8.8% el del personal de finanzas, y solo el 7.0% del área de tributación.

Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que la gran mayoría de las entidades del sector reconocen que tienen establecido las funciones y obligaciones del personal del área de cobranza, finanzas y pagos, sin embargo, la administración de estas entidades reconoce que deben trabajar para perfeccionar las funciones y obligaciones del personal del área de tributación.

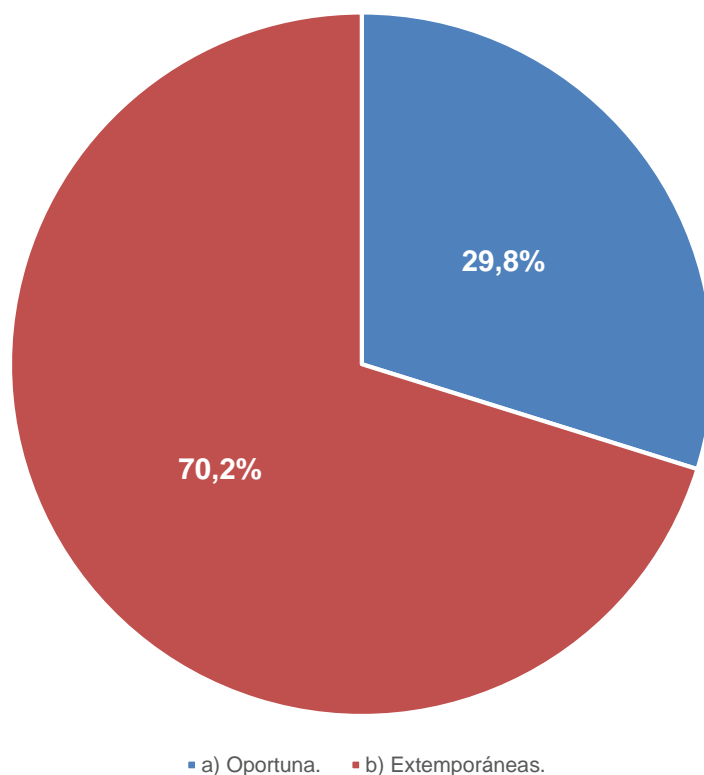


Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.27, se puede apreciar que el 63.2% de las empresas florícolas tienen establecidos los manuales para cumplir las metas y objetivos fiscales en cada ejercicio, el 24.6% de las entidades poseen los manuales para analizar e identificar los valores cancelados por intereses por mora y multa y solo el 12.3% dan seguimiento a la trazabilidad de los documentos para elaborar los impuestos y el pago de estos.

Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que la gran mayoría de las entidades del sector reconocen la importancia de tener establecidos los manuales de procedimientos, para cumplir las metas y objetivos, sin embargo por falencia en los mismos, muchas de las entidades del sector, no pueden mostrar en sus informes identificar y de estados resultados los valores cancelados por interés por mora y mucho menos, dar seguimiento a la trazabilidad de los impuestos y pagos de los mismos.

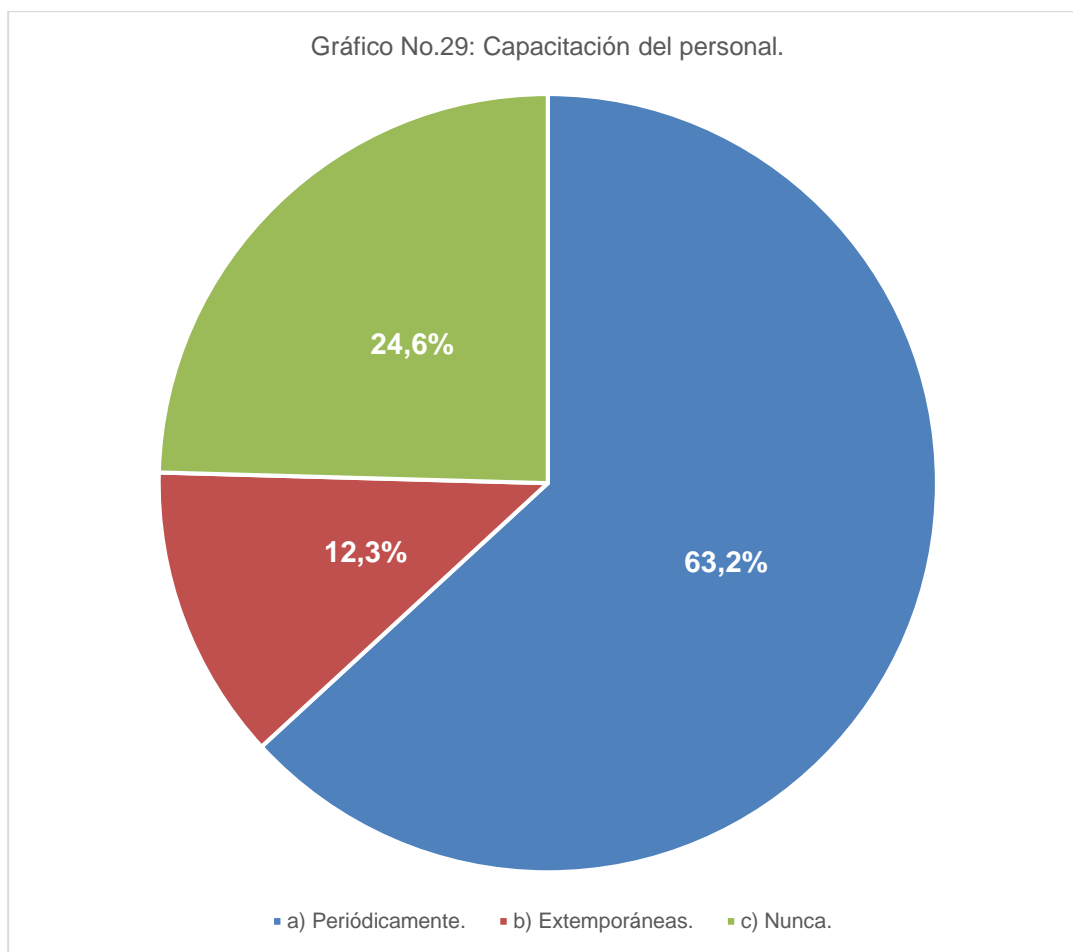
Gráfico No.28: Formas de presentar las declaraciones al servicio de rentas Internas



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.28, se puede apreciar que el 71.4% de los departamentos de contabilidad y finanzas de las empresas florícolas han efectuado sus declaraciones de impuestos de forma extemporáneas, y solo el 28.6% a efectuado las declaraciones en las fechas establecidas.

Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que la gran mayoría de las entidades del sector reconocen haber realizado sus declaraciones de impuestos de forma extemporáneas, y sobre todo los gastos que se incurren por sanciones pecuniarias en las entidades del sector. Por lo que se demuestra falta de capacitación del personal contable, y el desconocimiento de los beneficios de la ley.



Fuente: Elaboración Propia (2019).

Análisis: Al analizar los resultados del gráfico No.29, se puede apreciar que el 63.2% de los encuestados manifiestan no haber recibido capacitación, en cambio, el 24.6% de los trabajadores manifiestan haber recibido capacitación de forma periódica y el 12.3% restante esporádicamente.

Interpretación: Al realizar el análisis podemos interpretar, que la gran mayoría de las entidades del sector no cuentan con un presupuesto de capacitación para su personal, lo que incide negativamente en la capacidad de sus empleados para completar las tareas y el cumplimiento de las normas en la actividad que realizan.

8.1. Propuestas Metodológica o Tecnológica.

8.1.1. Premisas o Supuestos.

Para la implementación de la propuesta metodológica y tecnológica, las entidades del sector deben contar con personal calificado en las áreas de administración, contabilidad, finanzas y tributación, para que se logren de manera eficiente el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las fechas establecidas, previa elaboración del plan de tesorería, el presupuesto de planificación tributaria y la disposición del personal administrativo, enfocado en la mejora continua de los procesos y sistemas informáticos que viabilizan el control y la toma de decisiones para mejorar la gestión tributaria en la administración de las PYMES florícolas.

8.1.2. Objetivos de la Propuesta Metodológica.

- Proponer un procedimiento para mejorar la gestión tributaria en la administrativa de las PYMES florícolas.
- Proyectar a través del plan de tesorería y el flujo de efectivo, las obligaciones fiscales a considerar.
- Elaborar un Calendario Tributario que alerte a los encargados a realizar las declaraciones y el pago de los impuestos al servicio de rentas internas.
- Elaborar un presupuesto de Planificación Tributaria para generar una herramienta financiera que sirva como base para la toma de decisiones, el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la liquidez de la empresa.
- Conocer y aplicar los beneficios e incentivos fiscales que propicia la normativa vigente, para mejorar la Gestión Tributaria en la Administración de las PYMES florícolas.

8.1.3. Objetivo de la Propuesta.

La propuesta metodológica y tecnológica se va a implementar en las áreas de contabilidad, finanzas y tributación de las PYMES florícolas.

8.1.4. Responsables de la Implementación y Control.

El máximo responsable de la implementación y control de la propuesta metodológica y tecnológica será el administrador general, de conjunto con el contador principal; siendo este el encargado de velar por el cumplimiento y control de los indicadores de evaluación.

8.1.5. Fases para su puesta en práctica.

1. Hacer un diagnóstico para identificar el perfil ocupacional de los funcionarios de las áreas de contabilidad, finanzas y tributación.

Los perfiles de puesto son de gran importancia para definir e identificar las funciones y actividades de cada empleado según su cargo en una organización. Pues, se logra definir claramente lo que la empresa espera del empleado o cualquier persona que pretenda ocupar un puesto de trabajo. De esta forma, se pueden desarrollar planes de capacitación para el empleado, enfocados a fortalecer sus áreas débiles de acuerdo con el puesto que ocupa.

Una correcta selección del personal en función del cargo a desempeñar garantiza el cumplimiento oportuno de obligaciones en su puesto de trabajo, y en función de sus responsabilidades y los objetivos trazados por las entidades de sector.

2. Capacitar al Personal Administrativo-Contable.

La capacitación empresarial es un proceso continuo y de vital importancia para las organizaciones, debe ser planificado en base a las necesidades reales de capacitación, para contribuir al desarrollo de habilidades, destrezas y conocimientos que ayude al trabajador en su vida laboral, mejorando su desempeño y ofrecerle la posibilidad de superación dentro de la empresa.

Los encargados de elaborar el plan de capacitación de cada organización no sólo deben tener en cuenta el costo económico en que incurrirán, si no cuál será el beneficio que le traerá consigo a la empresa y a cada individuo en particular.

El plan de capacitación no sólo ayuda a fidelizar a los empleados de la organización, sino a que adquieran y desarrollen habilidades, destrezas y conocimientos que los hagan más competentes. Un empleado capacitado, acorde los planes, metas, objetivos y requerimiento de las empresas; evitar errores comunes por falta de información. Los cursos de inducción y capacitación para los empleados recién ingresados incrementan la retención de estos, y representa un significativo ahorro por conceptos de selección, a su vez incrementa la productividad, continuidad y desarrollo de la organización.

Es fundamental que cada entidad del sector florícola cuente con un proceso continuo de formación y capacitación no solo de los nuevos ingresos, sino de su personal en general, por lo sistemático y competitivo que se muestra sector. Se debe actualizar y ampliar los conocimientos de las personas de áreas claves y especializadas de la actividad florícola.

Independientemente de la elaboración del plan de capacitación las empresas del sector deben realizar una evaluación sistemática de estos planes, para dar seguimiento a los recursos destinados para esta actividad, realizar estadísticas e informes de optimización para cada área especializada. Las empresas que capacita a sus empleados reciben muchos beneficios:

- Ayuda a prevenir riesgos y accidentes en el puesto de trabajo.
- Produce actitudes positivas que contribuyen a crear un clima de trabajo satisfactorio y confortable.
- El trabajador es más receptivo a la superación y a las acciones de gestión.
- Aumenta la rentabilidad y los beneficios de la empresa.
- Eleva la moral y autoestima del personal.
- Mejora el conocimiento y especialización en los diferentes puestos de trabajo, así como el desempeño del empleado.
- Crea una mejor imagen e identidad corporativa.
- Facilita que el personal se sienta comprometido con la empresa, indispensable para alcanzar las metas y objetivos propuestos por la administración de la organización.
- Mejora la relación jefe-subordinados-jefe y el entorno laboral.
- Facilita la comprensión de las metas, políticas y estrategia de la empresa.
- Ayuda a solucionar problemas existentes y por existir.

- Facilita la promoción de los empleados a cargos administrativos, ejecutivos y directivos, en función de sus habilidades y destrezas adquiridas.
- Incrementa la productividad y calidad del trabajo de la organización.
- Promueve la comunicación e información institucional.

El encargado de la elaboración del plan de capacitación para el personal de los departamentos de contabilidad y finanzas de las empresas florícolas debe gestionar la actualización y capacitación de su personal con la Federación Nacional de Contadores, el Colegio de Contadores de Pichincha, el Centros de Capacitación de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Central del Ecuador y demás centros de capacitación acreditados por el Senescyt.

PLAN DE CAPACITACIÓN

Está directamente relacionado con el desarrollo de conocimientos, destrezas y habilidades técnicas en función de la misión, de los productos y servicios que genera cada proceso institucional y sus puestos de trabajo.

Departamento	Código	Acción Formativa	Objetivos	Colectivo	Contenidos	Duración (Horas)	Cupos	Presupuesto (USD)	Responsable
Elaborado por:				Aprobado por:					Hoja No.
Firma:				Firma:					
Fecha:				Fecha:					

Fuente: **Elaboración Propia.**

3. Elaborar un Calendario Tributario.

El Calendario Tributario permite a las personas naturales y jurídicas conocer las fechas de vencimiento para la declaración y/o pago de impuestos facilitando el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias.

El Servicio de Rentas Internas (SRI) establece, anualmente, un cronograma para el cumplimiento de cada obligación tributaria, que se realiza por lo general de acuerdo con el noveno dígito de la cédula o registro único de contribuyentes (RUC).

Las empresas del sector florícola deben elaborar el calendario tributario previo al inicio de cada año fiscal, en el mismo se deben tener en cuenta las fechas de vencimiento de las obligaciones tributarias de cada organización en dependencia del noveno dígito del RUC, en el caso que coincida con fines de semana o feriados nacionales o locales, se trasladará al siguiente día hábil, en caso de que esta nueva fecha de vencimiento se traslade al siguiente mes, la fecha de vencimiento corresponderá al último día hábil del mes de vencimiento.

Al elaborar de forma correcta el calendario tributario, las empresas del sector constarán con una herramienta que los alerte de las fechas a presentar las obligaciones tributarias, este cronograma se ha de tener en cuenta a la hora de elaborar el plan de tesorería, y los egresos que generan cada obligación por concepto de impuestos y/o contribuciones al servicio de rentas internas. De esta forma las empresas florícolas provisionarán el efectivo necesario para pagar las obligaciones tributarias en las fechas establecidas, evitando presentar las declaraciones fuera de fecha por falta de liquidez, y el pago innecesario de interés por mora y multas.

Calendario Tributario.

Noveno Dígito RUC	ENERO							Declaración y pago de las obligaciones tributarias
	L	M	M	J	V	S	D	
1 6		1	2	3	4	5	6	1. Impuesto al Valor Agregado (IVA). 2. Retención en la fuente del IVA y la renta. 3. Anexo Transaccional (ATS). 4. Anexo de retenciones en fuente Impuesto Renta en relación de dependencia (RDEP).
2 7	7	8	9	10	11	12	13	
3 8	14	15	16	17	18	19	20	
4 9	21	22	23	24	25	26	27	
5 0	28	19	30	31				

Noveno Dígito RUC	FEBRERO							Declaración y pago de las obligaciones tributarias
	L	M	M	J	V	S	D	
1 6					1	2	3	1. Impuesto al Valor Agregado (IVA). 2. Retención en la fuente del IVA y la renta. 3. Anexo Transaccional (ATS). 4. Anexo de Accionistas, partícipes, socios miembros del directorio y administradores (APS).
2 7	4	5	6	7	8	9	10	
3 8	11	12	13	14	15	16	17	
4 9	18	19	20	21	22	23	24	
5 0	25	26	27	28				

Noveno Dígito RUC	MARZO							Declaración y pago de las obligaciones tributarias
	L	M	M	J	V	S	D	
1 6					1	2	3	1. Impuesto al Valor Agregado (IVA). 2. Retención en la fuente del IVA y la renta. 3. Anexo Transaccional (ATS).
2 7	4	5	6	7	8	9	10	
3 8	11	12	13	14	15	16	17	
4 9	18	19	20	21	22	23	24	
5 0	25	26	27	28	29	30	31	

Noveno Dígito RUC	ABRIL							Declaración y pago de las obligaciones tributarias
	L	M	M	J	V	S	D	
1 6	1	2	3	4	5	6	7	1. Impuesto al Valor Agregado (IVA). 2. Retención en la fuente del IVA y la renta. 3. Anexo Transaccional (ATS). 4. Impuesto a la Renta.
2 7	8	9	10	11	12	13	14	
3 8	15	16	17	18	19	20	21	
4 9	22	23	24	25	26	27	28	
5 0	29	30						

Noveno Dígito RUC		MAYO							Declaración y pago de las obligaciones tributarias
		L	M	M	J	V	S	D	
1	6			1	2	3	4	5	1. Impuesto al Valor Agregado (IVA).
2	7	6	7	8	9	10	11	12	2. Retención en la fuente del IVA y la renta.
3	8	13	14	15	16	17	18	19	3. Anexo Transaccional (ATS).
4	9	20	21	22	23	24	25	26	4. Anexos de Dividendos (ADI).
5	0	27	28	29	30	31			5. Anexos de Activos y Pasivos.

Noveno Dígito RUC		JUNIO							Declaración y pago de las obligaciones tributarias
		L	M	M	J	V	S	D	
1	6						1	2	1. Impuesto al Valor Agregado (IVA). 2. Retención en la fuente del IVA y la renta. 3. Anexo Transaccional (ATS). 4. Anexos de Operaciones con partes relacionadas del exterior (OPRE).
2	7	3	4	5	6	7	8	9	
3	8	10	11	12	13	14	15	16	
4	9	17	18	19	20	21	22	23	
5	0	24	25	26	27	28	29	30	

Noveno Dígito RUC		JULIO							Declaración y pago de las obligaciones tributarias
		L	M	M	J	V	S	D	
1	6	1	2	3	4	5	6	7	1. Impuesto al Valor Agregado (IVA). 2. Retención en la fuente del IVA y la renta. 3. Anexo Transaccional (ATS). 4. Anticipo del Impuesto a la Renta (I cuota). 5. Informe de cumplimiento tributario.
2	7	8	9	10	11	12	13	14	
3	8	15	16	17	18	19	20	21	
4	9	22	23	24	25	26	27	28	
5	0	29	30	31					

Noveno Dígito RUC		AGOSTO							Declaración y pago de las obligaciones tributarias
		L	M	M	J	V	S	D	
1	6				1	2	3	4	1. Impuesto al Valor Agregado (IVA). 2. Retención en la fuente del IVA y la renta. 3. Anexo Transaccional (ATS).
2	7	5	6	7	8	9	10	11	
3	8	12	13	14	15	16	17	18	
4	9	19	20	21	22	23	24	25	
5	0	26	27	28	29	30	31		

Noveno Dígito RUC		SEPTIEMBRE							Declaración y pago de las obligaciones tributarias
		L	M	M	J	V	S	D	
1	6							1	1. Impuesto al Valor Agregado (IVA). 2. Retención en la fuente del IVA y la renta. 3. Anexo Transaccional (ATS). 4. Anticipo del Impuesto a la Renta (II cuota).
2	7	2	3	4	5	6	7	8	
3	8	9	10	11	12	13	14	15	
4	9	16	17	18	19	20	21	22	
5	0	23	24	25	26	27	28	29	
		30							

Noveno Dígito RUC		OCTUBRE							Declaración y pago de las obligaciones tributarias
		L	M	M	J	V	S	D	
1	6		1	2	3	4	5	6	1. Impuesto al Valor Agregado (IVA). 2. Retención en la fuente del IVA y la renta. 3. Anexo Transaccional (ATS).
2	7	7	8	9	10	11	12	13	
3	8	14	15	16	17	18	19	20	
4	9	21	22	23	24	25	26	27	
5	0	28	29	30	31				

Noveno Dígito RUC		NOVIEMBRE							Declaración y pago de las obligaciones tributarias
		L	M	M	J	V	S	D	
1	6					1	2	3	1. Impuesto al Valor Agregado (IVA). 2. Retención en la fuente del IVA y la renta. 3. Anexo Transaccional (ATS).
2	7	4	5	6	7	8	9	10	
3	8	11	12	13	14	15	16	17	
4	9	18	19	20	21	22	23	24	
5	0	25	26	27	28	29	30		

Noveno Dígito RUC		DICIEMBRE							Declaración y pago de las obligaciones tributarias
		L	M	M	J	V	S	D	
1	6							1	1. Impuesto al Valor Agregado (IVA). 2. Retención en la fuente del IVA y la renta. 3. Anexo Transaccional (ATS).
2	7	2	3	4	5	6	7	8	
3	8	9	10	11	12	13	14	15	
4	9	16	17	18	19	20	21	22	
5	0	23	24	25	26	27	28	29	
		30	31						

Fuente: Elaboración Propia (2019).

4. Implementar la metodología para la elaboración del Plan de Tesorería, la elaboración del flujo de efectivo y el manejo adecuado de las cuentas por cobrar.

El encargado de elaborar el plan de tesorería debe registrar los ingresos y egresos de efectivo, en base a las transacciones que estima realizar la empresa en un período determinado. Sirve como instrumento de control del efectivo, revela la situación actual de liquidez del proyecto y de las necesidades de financiación a corto plazo de la empresa. Una vez que se elabore el plan de tesorería el departamento de contabilidad y finanzas de la entidad podrá detectar de forma anticipada si con los cobros previstos se va a poder hacer frente a los pagos estimados a proveedores y entidades de control.

Las empresas deben elaborar correctamente el plan de tesorería y el flujo de efectivo para que nos les falte dinero y puedan cubrir a tiempo las obligaciones de pagos a terceros; de esta forma evitar situaciones desagradables como la de tener que “suspender pagos” y solicitar financiamientos externos para cubrir sus obligaciones inmediatas. Mediante la confección del plan de tesorería se conoce con antelación las necesidades de efectivo de la empresa en un momento determinado, y según la imperiosa necesidad recurrir algún tipo de financiación a corto plazo:

- Solicitar a una institución financiera un financiamiento a corto plazo con un crédito comercial, para negociar las cuentas por pagar de la empresa, las ventas por cobrar, los impuestos a pagar y el financiamiento de inventario; y de esta forma obtener a un menor costos los recursos necesarios para agilizar las operaciones de la empresa.
- Incentivar a los clientes a que se acojan a los descuentos por pronto pago, con esta estrategia la empresa dispondrá de efectivo necesario para cubrir sus obligaciones.

Pasos para realizar un plan de tesorería:

- Crear un calendario de doce meses, en los que se registrarán las entradas de efectivos procedente de las ventas mensuales, otros ingresos, aportaciones de los socios y/o accionistas, las fuentes de financiamiento a corto plazos y subversiones.
- Seguidamente, se anotarán según correspondan los egresos de efectivos por meses, los pagos a proveedores, las obligaciones con instituciones financieras, impuestos y

contribuciones, aportes a la seguridad social, los beneficios de ley a empleados, los dividendos a socios y/o accionistas, los anticipos a clientes, etc.

- Al final de mes se calcula la diferencia entre el total de ingresos y egresos registrados, y el saldo resultante del efectivo proyectado, será el inicial del próximo mes, y de esta forma tal y como corresponde los saldos finales del mes anterior pasarán a ser el saldo inicial de efectivo del mes siguiente.
- Se recomienda actualizar los ingresos y egresos según vayan surgiendo y de esta forma mantener actualizado el plan de tesorería. Es válido señalar que esta herramienta financiera, es muy dinámica, por lo que se debe analizar las desviaciones y dar seguimiento periódicamente sobre la previsión inicial y el efecto que tiene la misma en el tiempo.

Conceptos	Enero	Febrero	Marzo	Diciembre	Total año
I. Saldo Inicial	S_1	S_2	S_3	S_{12}	
II. Total Entradas (Cobros)	C_1	C_2	C_3	C_{12}	$C_1 + C_2 + \dots + C_{12}$
· Ventas al contado a clientes					
· Ventas a crédito a clientes					
· Aportación de los socios					
· Préstamos					
· Subvenciones recibidas					
III. Total Salidas (Pagos)	P_1	P_2	P_3	P_{12}	$P_1 + P_2 + \dots + P_{12}$
· Compras al contado a proveedores					
· Compras a crédito a proveedores					
· Gastos de personal					
· Tributos					
· Servicios exteriores					
· Otras salidas					
· Devolución de préstamos					
· Inversiones realizadas					
Saldo Final (I+II-III)	Sf_1	Sf_2	Sf_3	Sf_{12}	

Fuente: Elaboración Propia (2019).

Escenarios:

Transcurrido el primer año de operaciones de la empresa, se deben constatar los movimientos reales registrados con el plan de tesorería, para tener una noción real de lo que ha ocurrido:

- Que las previsiones realizadas, hayan superado la realidad; en este caso la empresa ha generado un excedente de tesorería y se recomienda a los socios y/o accionistas idear un plan para su uso en dependencia del giro del negocio, como reinvertir las utilidades para obtener mayores beneficios en el futuro o realizar la inversión en activos financiero.
- Que las previsiones realizadas, no alcanzaron las expectativas de la empresa, y está a punto de surgir problemas operativos por déficit de tesorería. Los socios y/o accionistas deben tomar las riendas del negocio, analizar y tomar medidas correctivas de forma inmediata antes de declararse insolventes y no poder cumplir con sus pagos inmediatos.

El flujo de efectivo les proporciona a las empresas la información real acerca de la capacidad de pago a proveedores y entidades de control. Por ello, resulta de vital importancia para la toma de decisiones. Es una excelente herramienta financiera para medir el nivel de liquidez de las empresas del sector florícola.

Para las empresas de sector es saludable contar con un flujo de efectivo positivo; lo que se traduce en sinónimo de capacidad de ahorro, y les permitirá liquidar deudas, reinvertir en su negocio o infraestructuras para disminuir los gastos por servicios a terceros, distribuir los dividendos a socios y/o accionistas, recapitalizar el patrimonio de la empresa y prever desafíos financieros futuros.

La gerencia administrativa contable de cada entidad según sus peculiaridades, ha de plantear la metodología para la preparación del flujo de efectivo proyectando, la actualización de los ingresos y egreso según correspondan, para que cada una dentro de sus posibilidades maneje el flujo de efectivo correctamente, por lo general este debe ser positivo, debido a que la actividad florícola demanda de cuantiosos recursos materiales y humanos para realizar las cosechas y postcosechas, y en muchas ocasiones ante situaciones de incontingencia necesitan de financiamientos a corto plazos, o negociar con proveedores de productos químicos sumamente costo y que podrían salvar una cosecha contratada con clientes altamente exigentes.

La administración eficiente de las cuentas por cobrar comienza en el momento de la contratación y negociación con el cliente de las ventas a créditos; es fundamental que las políticas de gestión y cobranza estén bien estructuradas según las necesidades financieras de la empresa. El seguimiento a la cartera vencida y por vencer debe ser sistemático y contractual, para obligar a los clientes morosos a pagar los valores adeudados según lo conveniado, esta actividad se debe hacer con cierta astucia y destreza por ninguna circunstancia se deben generar situaciones tensas, sino negociar las deudas con elegancia, nuestros clientes se merecen respeto y ser tratados como tal.

Para gozar de una situación financiera favorable tiene que existir una congruencia entre las políticas de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar a proveedores y demás obligaciones, para que exista un equilibrio en el capital de trabajo, las empresas del sector deben negociar con sus proveedores mayores plazos de créditos; y este deberá ser mayor al periodo promedio de cobranza.

Las entidades del sector deben, especificar detalladamente en sus contratos la forma y períodos de pagos de las ventas a créditos, y a su vez utilizar técnicas de cobranzas en las que le den opción al cliente a gozar de un descuento comercial de hasta el 5% por pronto pagos, y en caso de incumplir con el pago en las fechas establecidas, el deudor pagará un interés por mora de hasta el 10% en las operaciones crediticias. Los ingresos procedentes de contratos de clientes por moras crediticias serán contabilizados como intereses ordinarios.

Para garantizar una adecuada gestión de las cuentas por cobrar, el encargado en cada entidad debe consultar semanalmente el reporte de antigüedad de las cuentas por cobrar, y a su vez firmar con el deudor un Acta de Reconocimiento de Deuda, donde se detallan las facturas de cada cliente y su estado de morosidad, ambas partes admiten y reconocen el valor total de la deuda y el deudor se compromete a pagar el principal más el interés por mora generado, como resultado de las relaciones monetarias mercantiles entre ambas entidades. Este documento tiene validez legal, y el acreedor puede hacer uso para su efecto ante la ley. El objetivo de esta conciliación es que se formalicen las obligaciones de pagos de los deudores con el acreedor. Se recomienda:

- Realizar una selección apropiada de los clientes que recibirán crédito.
- Respalidar las ventas a crédito con una letra de cambio.

- Conceder un plazo de prueba a cada nuevo cliente, comenzando con montos pequeños y aumentando el límite según sea el comportamiento del crédito.
- El límite de crédito debe estar acorde con las compras semanales que realiza el cliente y el tamaño de su operación.
- Realizar un diagnóstico y evaluación de los procesos que tienes actualmente relacionados con la facturación, la gestión y el control de las cuentas por cobrar.

Cada entidad económica del sector florícola debe implementar los incentivos administrativos-financieros y las políticas que regulen y controlen las ventas a crédito.

ACTA DE RECONOCIMIENTO DE DEUDA

DE UNA PARTE: EMPRESA PRODUCTORA Y EXPORTADORA MILFLORESEXPORT S.A, subordinada a la Asociación de Productores y/o Exportadores de Flores del Ecuador, con domicilio legal en Av. 6 de diciembre 148N-57A y Mariano Bustamante, California Alta, Quito, Pichincha. RUC 1792543852001, Cuenta Corriente Banco Pichincha C.A No. 2202525409, denominada MILFLORESEXPORT S.A, representada en este acto por Ing. Medina Hernández Ana María, en su condición de Especialista en Cobranza de Carteras Vencidas, que en lo adelante se denominará EL ACREEDOR.

DE LA OTRA PARTE

....., subordinada a.....

....., con domicilio legal en

....., RUC

Cuenta Corriente Banco.....No.....

....., denominada

representada en este acto por

en su condición de.....

que en lo adelante se denominará EL DEUDOR.

AMBAS PARTE: Reconociendo la representación y personalidad jurídica con que comparecen hacen constar:

Que EL DEUDOR, reconoce que debe AL ACREEDOR la suma de/..... USD, como resultado de las relaciones monetarias mercantiles entre ambas entidades.

EL DEUDOR, admite no haber efectuado el pago de las sumas adeudadas por las siguientes causas:

.....
.....
.....

.....y se compromete a efectuar el pago,

Y para que así conste firman la presente en la ciudad..... a los.....días del mes de 2019.

ACREEDOR	DEUDOR
----------	--------

Nombres y Apellidos..... Nombres y Apellidos.....

Cargo..... Cargo.....

Cédula de Identidad..... Cédula de Identidad.....

Firma..... Firma.....

Fuente: Elaboración Propia (2019).

5. Implementar el Presupuesto de Planificación Tributaria de las PYMES florícolas.

La planificación tributaria es un diseño anticipado por la cual el contribuyente busca crear ventajas a través de alternativas que la propia ley ofrece.

El alcance de la planificación tributaria se enfoca en los siguientes aspectos:

- Permite evaluar o medir la incidencia de los impuestos en diferentes situaciones.
- Permite elegir la alternativa a que permite maximizar los resultados de una actividad después de impuestos.
- Permite seleccionar el momento más oportuno para llevar a cabo el pago de los impuestos.

Tomando en consideración la importancia que tienen los impuestos, las empresas del sector deben establecer estrategias para desarrollar una adecuada planificación Tributaria, esta herramienta les permite a las empresas estudiar las alternativas legales, para optimizar su carga tributaria, así como priorizar el pago de diversos tributos, de los beneficios tributarios incluidos en la normativa vigente.

Una correcta Planificación Tributaria, proveerá a las entidades de sector, usar estrategias que amparadas en la normativa tributaria vigente les permitan cumplir con las obligaciones tributarias establecidas, evitar contingencias, problemas de liquidez, pagos indebidos, pagos en exceso, multas y sanciones por la presentación tardía o extemporánea de las declaraciones tributarias.

8.1.6. Indicadores de Evaluación.

Al establecer los indicadores de planificación, procesos contables y tributarios, riesgo fiscal, presupuestos, flujo de efectivo, tributos, sanciones e incentivos tributarios, las empresas del sector contarán con los indicadores necesarios para evaluar la eficacia de la metodología propuesta y aplicar los ajustes o medidas correctivas; si fuera el caso.

Categoría	Indicador	Interpretación
Planificación	$\frac{\text{Declaraciones Extenporánea}}{\text{Total Declaraciones Oportunas}} * 100$	Representa el porcentaje de incumplimiento tributario de las entidades del sector.
	$\frac{\text{Ahorro Fiscal}}{\text{Total de Gasto tributario}} * 100$	Representa el porcentaje de ahorro fiscal de la entidad, con respecto al total de gastos tributarios incurridos.
	$\frac{\text{No: de Políticas Cumplidas}}{\text{No de Políticas Adoptadas}} * 100$	Representa el porcentaje de cumplimiento de políticas tributarias cumplidas, con respecto a las políticas adoptadas con la implementación del Presupuesto de Planificación Tributaria.
Riesgo fiscal	$\frac{\text{Pagos Real de Impuestos}}{\text{Provisión para Pago Impuestos}} * 100$	Representa el porcentaje de proyección del pago de impuestos con respecto a la provisión creada por cada entidad.
	$\frac{\text{Pago de Multas}}{\text{Pago Real de Impuestos}} * 100$	Representa el porcentaje de los pagos por multas, con respecto al total de impuestos pagados.

Presupuestos	$\frac{\text{Estimación de Ingreso y Gastos}}{\text{Total de Ingresos y Egresos Reales}} * 100$	Representa que porcentaje de ingresos y egresos reales que obtuvo la empresa, con respecto a lo proyectado.
Flujo de Efectivo	$\frac{\text{Total de Ingresos en Efectivo}}{\text{Total de Egresos en Efectivo}}$	Mide la capacidad de tesorería para hacer frente a las obligaciones inmediatas, con independencia de cualquier riesgo en la circulación financiera.
Tributos	$\frac{\text{Impuestos Pagados Oportunamente}}{\text{Total de Impuestos}}$	Mide el cumplimiento de las obligaciones tributarias, realizadas oportunamente.
Sanciones	$\frac{\text{Total de Sanciones Pecuniarias}}{\text{Total de Impuestos Pagados}}$	Por cada dólar de impuestos pagados, la empresa cancela x.xx centavos de sanciones pecuniarias.
Incentivos Tributarios	$\frac{\text{No. Incentivos y Beneficios Tributarios}}{\text{No. Incentivos y Beneficios Utilizados}}$	Mide el conocimiento de los incentivos y el uso de los beneficios tributarios.
Cultura Tributaria	$\frac{\text{No. Horas de Capacitación Tributaria}}{\text{No. Horas Cursos que Asisten}}$	Mide el cumplimiento de horas capacitación del personal contable y tributario, por cursos planificados.

CONCLUSIONES

La investigación realizada determina, que algunos procedimientos contables, financieros y administrativos ayuda a mejorar la gestión tributaria en la administración de las PYMES florícolas.

Una adecuada proyección del plan de tesorería, el flujo de efectivo, y la eficiente administración de las cuentas por cobrar, permiten una correcta Planificación Tributaria que ayudará a las entidades del sector a implementar las estrategias que, amparadas en la Ley, permitan cumplir con las obligaciones tributarias, optimizando los recursos financieros disponibles, evitar contingencias, pagos indebidos, pagos en exceso, y gastos innecesarios por multas y sanciones.

Lo anterior permite aceptar la Hipótesis planteada, es necesario que exista un plan de tesorería y se elabore el presupuesto de planificación tributaria, para que mejore la gestión en la administración de las PYMES florícolas.

No obstante, esto no obvia el hecho de que cada entidad florícola trace sus propias estrategia y alternativas para cumplir de forma oportuna con las obligaciones tributaria en las fechas establecidas.

En este sentido el estudio para mejorar la gestión tributaria en las PYMES florícolas permite el siguiente diagnóstico:

- Un adecuado manejo del flujo de efectivo y las cuentas por cobrar, provee a las empresas del sector cubrir el pago de sus obligaciones inmediatas con sus proveedores y la administración tributaria; y tomar decisiones a la hora de solicitar financiamiento.
- La correcta elaboración del plan de tesorería provee a las PYMES florícolas de una herramienta para gestionar de forma adecuada el cobro de sus ventas, los créditos y la gestión de liquidez.
- Una correcta planificación tributaria permite obtener resultados impositivos más eficientes y disminuir los gastos de sanciones por el incumplimiento de las obligaciones tributarias.

RECOMENDACIONES

En base a las conclusiones establecidas en el proceso de investigación, es relevante recomendar a la administración y el departamento de contabilidad, finanzas y tributación de las PYMES florícolas:

1. Realizar una selección apropiada de los clientes que recibirán créditos.
2. Contemplar en la cláusula de pago del contrato a clientes, la forma de pago, los días a créditos, los descuentos por pronto pago y los intereses por moras crediticias.
3. Realizar semanalmente el seguimiento de las cuentas por cobrar por antigüedades, y firmar las actas de reconocimiento de deuda, según corresponda.
4. Automatizar el proceso de cobranza y seguimiento a cartera vencida de clientes.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acevedo, Rubén. 2014. “DERECHO TRIBUTARIO.” *Derecho Tributario*.
- Altamirano, Alejandro, and Ramiro Rebinada. 2008. *Derecho Penal Tributario*. Buenos Aires: Marcial Pons de Argentina.
- Argibay, María del Mar. 2004. “Contabilidad Financiera.” *McGraw-Hill*: 136.
http://informacionfinanciera.weebly.com/uploads/2/1/2/7/21272330/contabilidad_financiera-.pdf%0Ahttps://books.google.com.pe/books?id=JNvCk6TRIuoC&pg=PA7&dq=paccioli+partida+doble&hl=es419&sa=X&ved=0ahUKEwihsJSP98HOAhVDHR4KHVpqCNAQ6AEIQTAf#v=onepage&q&f=.
- Báez, Timoteo. 2016. “Planificación Tributaria, Herramienta Fundamental En Todo Negocio.” *El Nuevo Diario*. <http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/403263-Planificaci3n-tributaria-herramienta-fundamental-t/>.
- Burbano, Jorge;Ortíz, Alberto. 2015. *Presupuestos*. Cuarta. ed. Editorial McGraw Hill. Colombia.
- Carpio, Romeo. 2012. “La Planificación Tributaria Internacional.” *Revista Retos*: 53– 67.
- Chavienato, Idalberto. 2001. *Administración, Teoría, Proceso y Práctica*. ed. S.A McGraw - Hill Interamericana. Colombia.
- Cusguen, Eduardo. 2012. *Evasión y Contrabando*. Santa Fe de Bogotá: Leyer Ltda.
- García, César. 2012. *Diccionario Derecho Tributario*. eds. Corporación de Estudios y Publicaciones and /CEP. Quito.
- Gitman, Lawrence. 2010. *Fundamentos de Administración financiera*. Decimotercer. México: Pearson.
- Hidalgo, A. 2017. “Conoces de Qué Se Trata El Riesgo Tributario.” <http://vanguardia24.com/conoces-%0Ade-que-se-trata-el-riesgo-tributario/>.
- Hume, David; Wolff, Cristian; 2011. “Investigación Fundamentada en El Paradigma Crítico Positivista.”
<http://www.monografias.com/trabajos5/tradu/tradu2.shtml#conclu>.
- Koontz, harold. 2004. *Administración Una Perspectiva Global*. eds. McGraw-Hill Interamericana and S.A. de C.V Editores. México.

- Massone, Miguel. 2018. *Elusión y Planificación Tributaria*. ed. Harrison Walter. México.
- Redondo, Jaime. 2012. *Compéndido de Términos Usuales En La Administración Financiera*. México: Pearson.
- Rivas, Norberto, and Samuel Vergara. 2000. *Planificación Tributaria , Conceptos Teoría y Factores a Considerar*. Primera Ed. Santiago de Chile: Magril LTDA.
- Stephen, Robbins, and Judge Timothy. 2013. *Administración y Práctica*. Décimoquin. México: Pearson.
- Stoner, James A. F., R. Eduarad Freeman, and Daniel R. Gilbert. 1996. *Administracion_6ed_-Stoner_Freeman_and_G.Pdf*. México: Pearson Educación.
- Villegas, Héctor. 2012. *Diccionario Tributario*. eds. Corporación de estudios y Publicaciones and /CEP). Quito.
- Wolterskluwer, R. 2016. “Planificación Fiscal.” *guiasjuridicas*. <http://guiasjuridicas.wolterskluwer.es>.
- Xpande, F. 2017. “Planificación.” *guías jurídicas*. <http://www.xpande.cl/planificacion.php>.

ANEXO

Anexo No.1: Encuesta.

Recomendaciones: A continuación, se presenta un conjunto de ítemes para mejorar la gestión tributaria en la administración de las PYMES florícolas en la provincia de pichincha, cantón Quito. Por favor responda con sinceridad, ya que de ello dependerá que los resultados de esta investigación sean objetivos y puedan contribuir con la gestión eficientemente del plan de tesorería y el presupuesto de planificación tributaria, para cubrir las obligaciones a proveedores y la administración tributaria en las fechas establecidas.

1.1 **GESTIÓN ADMINISTRATIVA** 1.1.1 **Plan de Tesorería.**

1.	La administración tiene establecido un procedimiento en el que se detalla la forma para conceder un crédito a los clientes y el manejo adecuado para una buena política de crédito; entrega por escrito a los clientes:	a) Los criterios y requisitos para el otorgamiento de créditos.	
		b) Las fechas estipuladas para la realización de sus pagos.	
		c) La política de conciliación de los saldos vencidos, y el cálculo de las moras según corresponda.	
2.	La empresa se ocupa de los estándares de créditos que establece y la utilización correcta de estos estándares al tomar decisiones de créditos.	a) Da seguimiento de forma oportuna a la cartera de clientes por vencer y vencida.	
		b) Posee un sistema contable automatizado que genere un reporte de antigüedad de las cuentas por cobrar de los clientes con sus respectivos adeudos y el tiempo de vencimiento.	
		c) El gerente de ventas cuenta con la información necesaria para que el equipo comercial esté al tanto de los clientes que tienen adeudos o créditos vencidos y puedan tomarlo en cuenta para negociaciones de venta.	
3.	La empresa analiza antes de otorgar los créditos a sus clientes:	a) El historial de pagos anteriores.	
		b) Los juicios legales o pendientes.	
		c) La reputación crediticia.	

4.	El área de crédito y cobranzas:	a) Solicita y Analiza los estados financieros de los clientes.	
		b) Calcula la razón de liquidez y endeudamiento del solicitante.	
		c) Evalúa la capacidad de pago antes de otorgar el crédito.	
		d) Analiza la deuda del solicitante, en relación con el capital contable y las razones de rentabilidad para evaluar su capital.	

5.	La empresa posee un sistema contable:	a) En hojas de cálculo de Excel.	
		b) SQL Server.	
		c) En línea.	
		c) No.	

6.	La emisión de los documentos autorizados por el servicio de rentas internas (Facturas de ventas, comprobantes de retenciones, notas de créditos, notas de débitos y guías de remisión), se realizan de forma:	a) Física.	
		b) Electrónica.	

7.	El departamento de contabilidad y finanzas posee un sistema contable que le permite:	a) Emitir de manera inmediata y oportuna las facturas al momento en que se entregue el producto y/o servicio.	
		b) Especificar en las facturas emitidas, la fecha de vencimiento del crédito otorgado.	
		c) Generar los reportes necesarios para el análisis de la cartera vencida y la toma de decisiones.	

8.	La empresa tiene establecido los procedimientos para:	a) Resolver los conflictos con sus clientes en etapas tempranas.	
		b) Generar más ventas y mantener buenas relaciones con los clientes.	
		c) Disponer de una base de datos que le permite mantener una relación con los clientes, proveedores y prospectos de alta calidad.	

1.1.2 Proceso de Control.

9.	La administración tiene establecido un sistema de control para:	a) Medir la eficiencia y eficacia en la gestión de la cobranza.	
		b) Dar seguimiento de forma oportuna a la cartera de clientes por vencer y vencida.	
		c) Efectuar arqueos sorpresivos a la persona que maneje la documentación de las cuentas por cobrar.	

10.	Las cuentas por cobrar por vencer y vencidas son conciliadas con los clientes:	a) Previo al vencimiento del crédito.	
		b) Mensualmente.	
		c) Semestralmente.	
		d) Anual.	

11.	La administración de la empresa tiene definido las separaciones de funciones:	a) El departamento de crédito es independiente de los departamentos de ventas y cuentas por cobrar.	
		b) Las funciones del departamento de facturación son independientes del departamento de despacho y cuentas por cobrar.	
		c) Las personas encargadas del despacho, deben ser diferentes a las que controlan la mercancía en el almacén.	

12.	El encargado de elaborar el plan de tesorería:	a) Analiza e identifica el origen y destino de los flujos de efectivo que se han empleado en las transacciones o hechos económicos de la organización.	
		b) Evalúa la gestión y capacidad de la empresa en la gestión de liquidez.	
		c) Tiene establecido los indicadores para medir el nivel de solvencia de la empresa.	

2.1.1 Presupuesto de Planificación Tributaria.

13.	Al elaborar el presupuesto de planificación tributaria las entidades persiguen:	a) Minimizar la carga tributaria derivada del ejercicio de la actividad, que sea legalmente admisible, dentro de las opciones que el ordenamiento jurídico contempla.	
		b) Minorar las obligaciones tributarias y que no se opongan, ni siquiera indirectamente, a lo dispuesto en la normativa tributaria vigente.	
		c) Obtener un ahorro tributario, eligiendo varias alternativas lícitas de la organización y la actividad económica del contribuyente.	

14.	Una correcta planificación tributaria permite a las empresas del sector:	a) Adoptar estrategias o alternativas que dentro de las disposiciones legales vigentes proporcionen una erogación justa de su carga tributaria sin dejar de cumplir con sus obligaciones.	
		b) Preservar su patrimonio para continuar con el funcionamiento, manteniéndose activo dentro del mercado competitivo.	
		c) Obtener resultados impositivos más eficientes.	
		d) Disminuir las sanciones por el incumplimiento de las obligaciones tributarias.	

15.	La planificación tributaria es primordial para el adecuado funcionamiento de las empresas, ya que a través de ella se puede:	a) Tomar decisiones correctas en aspectos tributarios, desencadenando de ello una cultura tributaria.	
		b) Informar de manera amplia, clara y sencilla la alternativa correcta para elaborar y realizar su declaración de impuestos.	
		c) Llevar una adecuada planificación tributaria con el debido manejo oportuno en la toma de decisiones.	
		d) Analizar y desarrollar como los empresarios alternativas eficientes para realizar las declaraciones y pago de los impuestos en el tiempo	

		oportuno y sin retraso.	
--	--	-------------------------	--

16.	Un adecuado manejo del flujo de caja provee a las entidades del sector:	a) Disponer de liquidez para el pago de sus obligaciones a proveedores y la administración tributaria.	
		b) Cubrir el pago de la nómina de los trabajadores.	
		c) Saber si es necesario solicitar financiamiento externo.	

17.	La ausencia de un presupuesto de planificación tributaria en las entidades del sector provoca:	a). Retraso en el cumplimiento de las obligaciones tributarias por la falta de liquidez fiscal.	
		b). Sanciones por conceptos de multas e interés por mora por la presentación de las declaraciones extemporáneas.	
		c). Disminución de la utilidad después de impuestos.	
		d). Disminución de los dividendos a obtener por parte de los socios y/o accionistas de las empresas.	

18.	El desconocimiento de la normativa tributaria vigente trae consigo a las entidades del sector:	a). No gozar de las exoneraciones y beneficios de la ley, por el desconocimiento de esta.	
		b). Pagar cargas impositivas, que pudieran diferirse dentro de los plazos establecidos.	
		c). Acogerse a los beneficios de ley para las entidades exportadoras.	
		d). Pagar las sanciones que procedan, según lo previsto por el Libro Cuarto del Código Tributario.	

19.	Las entidades del sector poseen un sistema contable automatizado que garantice:	a). Emitir de forma eficiente y oportuna las facturas de ventas y comprobantes de retenciones a sus clientes y proveedores.	
		b). Emitir los reportes e indicadores necesarios para la toma de decisiones.	
		c). Propiciar el cruce de información con las diferentes áreas de la entidad.	
		d). Inconsistencias en las declaraciones y anexos a emitir al servicio de rentas internas.	
		e). Emitir los estados financieros según las normas nacionales e internacionales de contabilidad.	

2.1.2 **Proceso de Control.**

20.	La administración de la entidad tiene establecido un sistema de control para:	a) Medir la eficiencia y eficacia en la planificación tributaria.	
		b) Dar seguimiento de forma oportuna a los impuestos por pagar por conceptos de retenciones en la fuente generados mensualmente.	
		c) El Impuesto a liquidar en el próximo mes por concepto de IVA.	
		d). Revisar la disponibilidad de efectivo para pagar los impuestos causados en la fecha establecida.	

21.	La administración de la empresa tiene definido las separaciones de funciones:	a) Del personal que elabora los comprobantes de retenciones, y el que realiza los pagos a los proveedores.	
		b) Del personal del departamento de logística y/o aseguramiento son independientes del departamento de cuentas por pagar.	
		c) Las personas encargadas de la recepción de los insumos y/o aseguramientos, deben ser diferentes a las que controlan la mercancía en el almacén.	

22.	El encargado de elaborar el presupuesto de planificación tributaria:	a) Analiza los valores pagados por conceptos de impuestos de año anterior en la elaboración del presupuesto del año en curso.	
		b) Evalúa la gestión y capacidad de liquidez de la empresa para cubrir las obligaciones tributarias.	
		c) Tiene en cuenta los pagos por conceptos de anticipo del impuesto a la renta y los créditos tributarios a favor de la empresa en la elaboración del presupuesto.	
		d) Tiene en cuenta el cronograma tributario y las obligaciones de la empresa en la elaboración del presupuesto.	

23.	La administración tiene establecido el procedimiento para que los controles internos fallen en detectar errores e irregularidades por:	a) Políticas débiles de control interno.	
		b) Ausencia de procedimientos de control tributario.	
		c) No definición de funciones departamentales.	
		d) Desconocimiento del marco teórico legal vigente por parte del recurso humano de las compañías. (funcionarios, empleados, trabajadores asesores, auditores, etc).	

3.1.1 La Gestión Tributaria.

24.	La administración tiene establecido los manuales y/o procedimientos para garantizar un el cumplimiento oportuno de sus obligaciones tributarias, según lo establece la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI):	a) La entidad posee un cronograma de obligaciones tributarias para el ejercicio fiscal 2019 (Calendario Tributario).	
		b) La entidad posee el plan de tesorería para el ejercicio 2019.	
		c) El manual de políticas contables, detallan el procedimiento de los créditos tributarios a favor de la empresa (IVA, impuesto renta), y otras obligaciones corrientes con la administración tributaria.	
		d) El marco teórico legal vigente por parte del recurso humano de las compañías. (funcionarios, empleados, trabajadores asesores, auditores, etc.).	

25.	La administración tiene establecido los procedimientos para realizar el control interno fiscal de las áreas de:	a) Cobranzas.	
		b) Pagos.	
		c) Finanzas.	
		d) Tributación.	

26.	La administración tiene establecido las funciones y obligaciones del personal de las áreas de:	a) Cobranzas.	
		b) Pagos.	
		c) Finanzas.	
		d) Tributación.	

27.	La administración tiene establecido los manuales para cumplir:	a) Las metas y objetivos fiscales en cada ejercicio fiscal.	
		b) La trazabilidad para elaboración de los impuestos y el pago de estos.	
		c) Analizar e Identificar los valores cancelados por interés por moras y multas.	

28.	El departamento de contabilidad y finanzas realiza las declaraciones de impuestos de forma:	a) Oportuna.	
		b) Extemporáneas.	

29.	Usted recibe la capacitación para desempeñarse en su área de trabajo:	a) Periódicamente.	
		b) Extemporáneas.	
		c) Nunca.	